**安顺农村商业银行股份有限公司**

**2024年度信息披露报告**

重要信息提示

一、本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

二、贵州永诚会计师事务所根据国内审计准则审计并出具了审计报告，本公司董事会、监事会对相关事项亦有详细说明，请公众注意阅读。

三、本公司于2024年变更主要股东股权，由安顺市恒伟实业有限公司变更为安顺市资产运营有限公司，涉及股权23,095,301股，比例6.33%。

四、本公司于2024年终止营业网点2处，分别是西水支行、马鞍山支行。

五、本报告中，“本行”“本公司”“安顺农商银行”均指安顺农村商业银行股份有限公司。

六、本报告除特别说明外，金额币种为人民币。

**目 录**

第一章 公司简介

第二章 股本变动和股东情况

第三章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

第四章 公司治理

第五章 董事会报告

第六章 监事会报告

第七章 关联交易情况

第八章 风险管理

第九章 主要业务经营及财务决算报告

第十章 重大事项

第十一章 审计报告

第一章 公司简介

一、基本信息

（一）注册名称

中文名称：安顺农村商业银行股份有限公司

中文简称：安顺农商银行

英文名称：Anshun Rural Commercial Bank Co.，Ltd.

英文简称：Anshun Rural Commercial Bank

英文缩写：ARCB

（二）性质

本公司为股份制有限公司形式的农村商业银行，实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

（三）注册资本：人民币364961892元。

（四）法定代表人：江弘

（五）地址：贵州省安顺市西秀区南华路22号

邮政编码：561000

电话：0851-33320217

传真：0851-33320217

（六）其他有关资料

首次注册登记日期：2013年12月11日

营业执照统一社会信用代码：91520400215675515G

聘请的会计师事务所名称：贵州永诚会计师事务所（普通合伙）

会计师事务所地址：贵州省安顺市西秀区市东路佳佳公寓A栋二单元一楼一号

二、经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

三、主要经营信息

单位：人、%、万元、元

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 指标  时期 | 报告期  （2023年末） | 报告期  （2024年末） | 增减幅度（%、百分点） |
| 职工人数 | 435 | 428 | -1.61% |
| 股东人数 | 1488 | 1483 | -0.34% |
| 股本金总额 | 36496.19 | 36496.19 | 0.00% |
| 资产总额 | 1650048.94 | 1710020.64 | 3.63% |
| 负债总额 | 1511178.03 | 1570421.62 | 3.92% |
| 各项存款 | 1263191.68 | 1318748.84 | 4.40% |
| 各项贷款 | 1189836.18 | 1161713 | -2.36% |
| 所有者权益 | 138870.91 | 139599.02 | 0.52% |
| 利润总额 | 9223.11 | 7660.09 | -16.95% |
| 净利润 | 6050.18 | 6655.17 | 10.00% |
| 净息差 | 3.56% | 3.58% | 0.02% |
| 资产收益率 | 0.38% | 0.40% | 0.02% |
| 平均净资产收益率 | 4.49% | 4.78% | 0.29% |
| 成本收入比 | 51.70% | 44.94% | -6.76% |
| 资本净额 | 148525.78 | 144117.76 | -2.97% |
| 核心资本 | 135115.79 | 130911.76 | -3.11% |
| 资本充足率 | 12.51% | 12.30% | -0.21% |
| 核心资本充足率 | 11.38% | 11.17% | -0.21% |
| 不良贷款率 | 4.12% | 4.10% | -0.02% |
| 贷款减值准备 | 81717.66 | 79579.31 | -2.62% |
| 拨备覆盖率 | 166.86% | 167.04% | 0.18% |
| 流动性比例 | 44.28% | 44.75% | 0.47% |
| 存贷比 | 84.00% | 77.94% | -6.06% |
| 不良贷款余额 | 48974.96 | 47639.71 | -2.73% |
| 收入总额 | 84050.9 | 86572.87 | 3.00% |
| 费用总额 | 27323.47 | 26231.59 | -4.00% |
| 经营利润 | 24612.49 | 31330.61 | 27.30% |
| 每股红利 | 0.03 | 0.03 | 0.00% |
| 每股收益 | 0.17 | 0.18 | 5.88% |
| 每股净资产 | 3.81 | 3.83 | 0.52% |

备注：

1.职工人数为在岗人数，含高管，不含派遣员工，不含内退人员。

2.数据来源于安顺农村商业银行股份有限公司1104报表。

3.表中的“资本净额”“核心资本”“资本充足率”、“核心资本充足率”是按新资本管理办法口径计算。

4.表中的“清收不良贷款额”指以现金方式收回上一年底前形成的不良贷款金额，不含以物抵债、转化贷款和呆账核销金额。

5.表中的“费用总额”指营业费用总额。

6.表中的“经营利润”指利润总额加当年提取的资产减值准备金。

7.表中的“利润总额”指税前账面利润。

8.表中的“每股红利”分别指安顺农村商业银行股份有限公司股东大会审议通过后的2023年度股金分红比例为3%（含个人所得税，全部以现金分红比例的方式计算）；2024年度股金分红比例为3%（含个人所得税，全部以现金分红比例的方式计算）。

1. 股本变动和股东情况

一、报告期内股本总额及股权结构变动情况

（一）报告期内股本总额变动情况

报告期末，本行股本总额为364961892股，其中法人股12户，合计204265105股，占股本总额的55.97％；自然人股1471户合计160696787股，占股本总额的44.03％。2016年度利润转增注册资本13695349元，注册资本由342399712元变更为356095061元，2017年度利润转增注册资本8866831元，注册资本由356095061元变更为364961892元。

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 股份类型 | 2023年12月31日 | | | 2024年12月31日 | | |
| 户数 | 股数 | 比例（%） | 户数 | 股数 | 比例（%） |
| 1.法人股 | 12 | 204265105 | 55.97 | 12 | 204265105 | 55.97 |
| 2.自然人股 | 1476 | 160696787 | 44.03 | 1471 | 160696787 | 44.03 |
| 其中：职工股 | 351 | 26760194 | 7.33 | 350 | 26988019 | 7.39 |
| 总股数 | 364961892 | |  | 364961892 | |  |

1. 报告期内股权结构变动情况

二、股东情况

（一）股东总数1483户，股本总额为364961892股。其中：法人股12户，合计204265105股，占股本总额的55.97％；自然人股1471户，合计160696787股，占股本总额的44.03％，其中：职工股350户，26988019股，占股本总额的7.39%。

（二）法人股东名单

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东名称 | 持股数（股） | 持股比例（%） |
| 1 | 安顺永峰煤焦集团有限公司 | 33,074,752 | 9.06 |
| 2 | 贵州顺健制药有限公司 | 25,262,268 | 6.92 |
| 3 | 安顺市资产运营有限公司 | 23,095,301 | 6.33 |
| 4 | 贵州乌江水电成套设备有限公司 | 21,669,665 | 5.94 |
| 5 | 安顺市供水总公司 | 18,248,139 | 5.00 |
| 6 | 安顺市公共交通总公司 | 17,107,630 | 4.69 |
| 7 | 安顺天瑞房地产开发有限责任公司 | 17,107,630 | 4.69 |
| 8 | 贵州安顺银城房地产开发有限公司 | 15,396,867 | 4.22 |
| 9 | 贵州省安顺交通运输集团有限公司 | 11,405,087 | 3.13 |
| 10 | 贵州安顺油脂（集团）股份有限公司 | 8,553,815 | 2.34 |
| 11 | 贵州家喻集团汽车服务有限公司 | 8,553,815 | 2.34 |
| 12 | 安顺虹阳国有资产投资营运有限责任公司 | 4,790,136 | 1.31 |

（三）前十户自然人股东名单

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 序号 | 股东姓名 | 持股数（股） | 持股比例（%） |
| 1 | 程艳玲 | 4,698,896 | 1.29 |
| 2 | 刘俊夫 | 4,698,896 | 1.29 |
| 3 | 吴雨蓉 | 4,698,896 | 1.29 |
| 4 | 曹爱国 | 4,584,736 | 1.26 |
| 5 | 高琼茹 | 4,562,035 | 1.25 |
| 6 | 娄然 | 3,898,955 | 1.07 |
| 7 | 彭东 | 2,756,039 | 0.76 |
| 8 | 程其平 | 2,731,541 | 0.75 |
| 9 | 蔡亚娟 | 2,501,539 | 0.69 |
| 10 | 李彦军 | 2,059,448 | 0.56 |

（四）股权转让情况

报告期内，本行共发生自然人股权转让18户，转让股权2969105股，占总股本的0.81%；发生法人股权转让1户，转让股权23095301股，占总股本的6.33%。

（五）股份冻结、质押情况

报告期末，根据人民法院要求进行股权冻结法人股权3户，冻结股权57456385股，占总股本的15.74%。冻结自然人股权3户，冻结股权763098股，占总股本的0.21%

本行被质押法人股2户，质押股权49074752股，占总股本的13.45%。不存在本行股东将所持本行股权质押在本行的情形。

1. 董事、监事、高级管理人员和员工情况
2. 董事、监事、高级管理人员的基本情况
3. 董事基本情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓 名** | **职 务** | **性 别** | **出生年月** |
| 江弘 | 董事长 | 男 | 1974.09 |
| 陈优凯 | 董事 | 男 | 1980.09 |
| 张桂华 | 董事 | 女 | 1971.10 |
| 陈健 | 独立董事 | 男 | 1967.11 |
| 袁雨芳 | 董事 | 女 | 1975.03 |
| 黄思刚 | 独立董事 | 男 | 1964.07 |
| 熊晓炼 | 独立董事 | 女 | 1971.05 |

（二）监事基本情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓 名** | **职 务** | **性别** | **出生年月** |
| 张芹 | 监事长 | 女 | 1972.01 |
| 邓成勇 | 监事 | 男 | 1967.10 |
| 宋钦 | 监事 | 男 | 1990.7 |
| 吴奂 | 监事 | 女 | 1980.11 |
| 陶金 | 外部监事 | 男 | 1982.10 |
| 赵庆峰 | 外部监事 | 男 | 1984.01 |
| 姜君 | 外部监事 | 男 | 1986.07 |

（三）高级管理人员基本情况

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **姓名** | **职务** | **性别** | **出生年月** |
| 郑小龙 | 行长 | 男 | 1981.06 |
| 陈优凯 | 副行长 | 男 | 1980.09 |
| 蔡成 | 风险总监 | 男 | 1984.05 |

（四）报告期内董事、监事、高级管理人员变动情况

1.董事

根据《中国银保监会关于印发银行保险机构公司治理准则的通知》（银保监发〔2021〕14号）《安顺农村商业银行股份有限公司章程》《省联社关于封光荣等同志任免职的通知》《省联社关于袁华等同志任免职的通知》的有关规定，谭振发不再担任安顺农商银行董事会副董事长、董事。经省联社推荐，安顺农商银行按照规定程序选举郑小龙为董事、副董事长。截止报告期末，郑小龙任职资格未获得监管部门核准，暂未履行董事职责。

2.监事

报告期内监事无变动。

3.高级管理人员

因工作需要，按照《安顺农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定，经省联社工作调动通知，谭振发不再担任安顺农村商业银行股份有限公司行长。经省联社推荐，并征得本人同意后，聘任郑小龙为安顺农村商业银行股份有限公司行长。截止报告期末，郑小龙任职资格未获得监管部门核准，暂代为履行行长职责。

二、员工情况

报告期末，本行在岗员工428名。其中，研究生及以上学历16人，大学学历337人，大专及以下学历75人；取得中级职业资格人员27人，取得初级职业资格人员67人；取得律师资格证6人，中国注册会计师3人，国际注册会计师2人，金融理财师1人，国际注册内部审计师2人。

第四章 公司治理

一、公司治理组织架构

**股东大会**

**董事会**

**监事会**

发展战略研究委员会

监事会

办公室

提名委员会

审计委员会

风险管理委员会

监督委员会

董事会

办公室

关联交易控制委员会

提名与薪酬委员会

制委员

**高级管理层**

三农金融服务委员会

消费者权益保护

工作委员会

反洗钱工作委员会

信息科技管理委员会

内部控制评价委员会

绿色信贷委员会

**高级管理层**

资产与负债管理委员会

党委办公室

风险管理委员会

人力资源部

农户贷款管理委员会

办公室

财务管理委员会

纪律检查室

科技管理委员会

业务发展部

利率定价委员会

农村金融部

薪酬管理委员会

金融市场部

基建管理委员会

业务连续性管理委员会

合规与风险管理部

计划财务部

集中采购管理委员会

稽核审计部

授信审批管理委员会

安全保卫部

补充医疗保险管理委员会

营业部

流动性风险管理委员会

三十五个分支机构

养老保障计划管理委员会

企业年金管理委员会

数据管理委员会

二、公司治理概述

公司治理是指股东大会、董事会、监事会、高级管理层、股东及其他利益相关者之间的相互关系，包括组织架构、职责边界、履职要求等治理制衡机制，以及决策、执行、监督、激励约束等治理运行机制。公司治理遵循各治理主体独立运作、有效制衡、相互合作、协调运转的原则，建立合理的激励、约束机制，科学、高效地决策、执行和监督。

本行公司治理状况良好，建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层“三会一层”为主体的公司治理架构，各主体职责清晰，独立运作，股东大会、董事会、监事会和高级管理层之间有效制衡，较好地发挥了“三会一层”的运行机制，提高了董事会、监事会的决策水平和运作效率，为安顺农商银行转型发展提供决策保障。

本行董事会、监事会、高级管理层各治理主体职责清晰，符合相关的规定。江弘为董事长，主持股东大会、董事会会议，履行督促股东大会和董事会决议的实施情况等职责；张芹为监事长，主持监事会工作，履行监督职能。

报告期内，本行召开股东大会2次，审议议案25项，形成决议25项；召开董事会15次，审议议案81项，形成决议81项，董事会下设11个专门委员会召开会议45次，审议议案81项，形成决议81项；共召开监事会议15次、监督委员会议14次、提名委员会议5次。本行股东大会、董事会、监事会会议的召开均符合本行章程规定的程序。

报告期内本行遵循真实性、准确性、完整性、及时性和公平性原则，编制了《安顺农商银行2024年年报》，对安顺农商银行的相关信息进行披露，及时准确提供银行风险变化信息，增加农商行经营管理的透明度，从而保护广大股东和利益相关者的权益。

三、股东大会

本行股东大会由全体股东组成，是本行的最高权力机构，依法行使修改章程，选举和更换董事、监事，审议批准利润分配和弥补亏损方案，决定增加或减少注册资本及证券发行事项，对本行合并、分立、解散、清算等重大事项作出决议等职权。股东大会分为股东年会和临时会议，根据相关法律法规、本行章程和股东大会议事规则的规定召集和召开。

报告期内，本行召开股东大会2次。会议审议了《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度董事会工作报告的议案》等25项议案，会议采取记名投票方式进行表决，形成决议25项。股东大会的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》《公司章程》及相关规定，确保股东对公司重大事项的知情权、参与权与表决权，为股东提供充分参与决策、平等行使股东权利的良好环境，贵州联通律师事务所出具了法律意见书，股东大会形成的决议合法、有效。

四、董事会

董事会是本行的决策机构，对股东大会负责，承担本行经营和管理的最终责任。本行董事会按照法定程序召开会议，听取高级管理层工作汇报，审议定期报告，对高管人员聘任、重大关联交易、重大投资及购买、出售、置换资产、资产抵押、损失核销等重大事项作出决策。董事会各专门委员会按照各委员会工作规则召开会议，听取管理层报告，审议定期报告、关联交易等事项，向董事会提供意见，或按照董事会授权审批相关事项。

报告期内，2024年1月1日—2024年12月31日，本行董事会由江弘（董事长）、谭振发（副董事长）、陈优凯（执行董事）、张桂华（股东董事）、袁雨芳（股东董事）、陈健（独立董事）、黄思刚（独立董事）、熊晓炼（独立董事）8名董事组成，期间谭振发因工作调动，不再担任本行副董事长、董事。经省联社推荐，郑小龙拟任本行副董事长、董事，因任职资格暂未获得监管部门核准，报告期末董事会人数为7人，本行2024年5月20日修订的《章程》中董事会人数设立人数为7-9名，董事人数符合章程规定。

2024年本行董事会共召开15次，审议了2023年度利润分配方案、2023年度财务预算执行情况及2023年度财务预算报告、章程修订等81项议案，形成决议81项。本行董事会认真执行股东大会决议，依法合规运作，科学谨慎决策。

本行董事会下设11个专门委员会，分别为发展战略研究委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会、三农金融服务委员会、消费者权益保护工作委员会、反洗钱工作委员会、信息科技管理委员会、内部控制评价委员会、绿色信贷委员会。共召开45次董事会专门委员会会议，审议议案81项，形成决议81项。

（一）发展战略研究委员会

主任委员：江 弘

委 员：陈优凯 黄思刚

（二）审计委员会

主任委员：黄思刚

委 员：袁雨芳 熊晓炼

（三）关联交易控制委员会

主任委员：陈 健

委 员：熊晓炼 袁雨芳

（四）风险管理委员会

主任委员：江 弘

委 员：陈优凯 陈 健

（五）提名与薪酬委员会

主任委员：陈 健

委 员：陈优凯 熊晓炼

（六）三农金融服务委员会

主任委员：陈优凯

委 员：袁雨芳 张桂华

（七）消费者权益保护工作委员会

主任委员：江 弘

委 员：黄思刚 熊晓炼

（八）反洗钱工作委员会

主任委员：江 弘

委 员：熊晓炼 陈优凯

（九）信息科技管理委员会

主任委员：江 弘

委 员：张桂华 陈优凯

（十）内部控制评价委员会

主任委员：江 弘

委 员：陈优凯 黄思刚

（十一）绿色信贷委员会

主任委员：江 弘

委 员：陈优凯 黄思刚

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 委员会名称 | 会议次数 | 会议审议  议案和报告数 | 形成决议的议案数 |
| 发展战略研究委员会 | 10 | 29 | 29 |
| 风险管理委员会 | 11 | 17 | 17 |
| 提名与薪酬委员会 | 6 | 16 | 16 |
| 关联交易控制委员会 | 8 | 9 | 9 |
| 三农金融服务委员会 | 1 | 1 | 1 |
| 审计委员会 | 4 | 4 | 4 |
| 反洗钱工作委员会 | 0 | 0 | 0 |
| 消费者权益保护工作委员会 | 0 | 0 | 0 |
| 信息科技管理委员会 | 1 | 1 | 1 |
| 内部控制评价委员会 | 1 | 1 | 1 |
| 绿色信贷委员会 | 3 | 3 | 3 |
| 合计 | 45 | 81 | 81 |

五、监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责，依据法律法规和本行章程的规定行使监督职能。本行监事会依照相关法规及本行章程的规定召开会议，行使检查、监督本行的财务活动，对董事会、高级管理人员履职与尽职情况进行监督，对董事、董事长及高级管理人员进行质询等监督职能。监事会各专门委员会按照各委员会工作规则召开会议，向监事会提供意见，或按照监事会授权审批相关事项。

报告期内，本行监事会由张芹、邓成勇、宋钦、吴奂、陶金、赵庆峰、姜君7名监事组成，其中股东监事1名，职工监事3名，外部监事3名。

2024年共召开监事会议15次、监督委员会议14次、提名委员会议5次，派员列席董事会、党委会、行办会、股东大会、采购会、邀投标会议等90余次，认真听取议题报告，加强集体决策全过程监督，从维护本行、股东等利益相关者的合法权益角度提出监督意见或建议，确保各项决策符合法律规定和公司章程规定，公正、客观地履行好监督职责。

本行监事会下设监督委员会和提名委员会。

（一）监督委员会

主任委员：赵庆峰

委 员：陶金、姜君、宋钦、吴奂

（二）提名委员会

主任委员：陶金

委 员：赵庆峰、姜君

六、高级管理层

高级管理层是本行的执行机构，对董事会负责，执行董事会的各项决议，负责本行的经营管理工作。本行高级管理层由郑小龙、陈优凯、蔡成组成。本行高级管理层职责清晰，报告关系明确，在董事会的领导下，根据相关法律法规、监管要求、本行章程及相关工作规则行使职权。高级管理层下设利率定价委员会、资产与负债管理委员会、财务管理委员会、数据管理委员会、流动性风险管理委员会、农户贷款管理委员会、风险管理委员会、业务连续性管理委员会、集中采购管理委员会、授信审批管理委员会、科技管理委员会、薪酬管理委员会、补充医疗保险管理委员会、企业年金管理委员会、养老保障计划管理委员会、基建管理委员会，各委员会根据高级管理层的授权及委员会工作规则开展工作。  
   2024年召开行长办公会51次，产品管理委员会6次，资产与负债管理委员会9次、风险管理委员会56次、财务管理委员会40次、授信审批管理委员会56次、利率定价委员会4次、薪酬管理委员会13次、农户贷款管理委员会2次、科技管理委员会2次、工会委员会7次、集中采购管理委员会15次、补充医疗保险管理委员会7次、基建管理委员会3次。

1. 董事、监事、高级管理人员的履职情况

为维护安顺农商银行及全体股东、利益相关者的合法权益，规范董事、监事履职行为，安顺农商银行监事会坚持和加强党的领导，认真贯彻落实党的二十大精神，根据《银行保险机构董事监事履职评价办法（试行）》《安顺农村商业银行股份有限公司章程》等有关规定认真履行监督职责，遵循依法合规、客观公正、标准统一、科学有效、问责严格的原则，对2023年度董事、监事、高级管理人员的履职情况进行评价。

（一）董事履职评价

安顺农商银行第二届董事会履职时间超过半年的董事有8名，分别为：江弘、谭振发、陈优凯、张桂华、袁雨芳、陈健、黄思刚、熊晓炼。根据《安顺农村商业银行股份有限公司董事、监事履职评价办法》《安顺农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》《安顺农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》等相关制度，2024年度，对江弘、谭振发、陈优凯、张桂华、袁雨芳、陈健、黄思刚、熊晓炼的履职评价为称职。

（二）监事履职评价

第二届监事会履职时间超过半年的监事7名，分别是张芹、宋钦、吴奂、邓成勇、赵庆峰、陶金、姜君，根据《安顺农村商业银行股份有限公司董事、监事履职评价办法》《安顺农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》《安顺农村商业银行股份有限公司监事会议事规则》等相关制度，2024年度，对张芹、邓成勇、赵庆峰、陶金、姜君、宋钦、吴奂的履职评价为称职。

（三）高级管理人员履职情况

报告期内，高级管理层积极履职，思想统一、团结合作，认真按照董事会确定的各项经营目标运行，攻坚克难，真抓实干，奋力拼搏，为支持“三农”和地方经济发展做出了一定的贡献。

八、薪酬管理

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等文件精神，本行制定了《安顺农村商业银行股份有限公司薪酬管理办法》《安顺农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付及追索扣回实施细则》。

（一）薪酬情况

职工薪酬由基本薪酬、绩效薪酬等工资性收入以及福利保障组成。其中，基本薪酬由岗位薪酬和津贴补贴组成，绩效薪酬按照业绩贡献和绩效考核结果挂钩。

（二）延期支付情况

根据监管机构和上级机构的相关制度，对高级管理人员及对风险有重要影响岗位的员工实行40%的延期支付比例，且延期支付期限为3年，其中主要高级管理人员延期支付比例为50%。

2024年执行扣划延期支付金额为681.57万元，追索扣回延期支付11.13万元。

第五章 董事会报告

一、2024年工作回顾

2024年是全面贯彻党的二十大精神的关键之年，在人民银行和监管部门的关心和指导下，在省联社的坚强领导下，本届董事会以高质量发展为统领，认真履行股东大会赋予的各项职责，紧紧围绕年初董事会确定的“务实、系统、可持续”战略要求，扎实推进各项决议的有效实施，持续提升公司治理效能，主要做了以下工作：

**一年来，我们保持战略定力，聚焦主责主业。一是业务总体保持增长。**截至2024年末，各项存款余额138.76亿元，较年初上升7.11亿元，市场份额占比18.39%，位列全市第二。各项贷款余额116.17亿元，返算核销和批转后，较年初上升2.53亿元，市场份额占比23.81%，位列全市第二。**二是监管指标持续优化。**截至2024年末，不良贷款余额4.76亿元，较年初减少0.13亿元；账面不良率4.1%，较年初下降0.02个百分点，实现“双降”；资本充足率12.3%，较年初上升0.92个百分点；拨备覆盖率167.04%，较年初上升0.18个百分点；流动性比例44.75%，较年初上升0.47个百分点；资本利润率4.78%，较上年同期上升0.29个百分点；资产利润率0.4%，较上年同期上升0.02个百分点；成本收入比44.94%，较上年同期下降6.76个百分点；**三是支农支小不断推进。**截至2024年末，农户贷款有余额户数4.86万户，较年初增加487户，农户贷款面34.18%，较年初增加0.34%；涉农贷款余额77.61亿元，较年初增加1.14亿元，增速1.48%；普惠小微贷款余额34.61亿元，较年初增加123.43万元。15项坚守定位指标全部达标。

**一年来，我们坚持守正创新，提升公司治理效能。一是机制建设不断完善。**2024年以来，不断完善《安顺农村商业银行股份有限公司“三重一大”决策事项清单》及董事会下设专门委员会议事规则等20余项相关制度，为公司治理有效、合规运作，建立有力的制度保障；**二是决策运作不断优化。**2024年以来，共组织召开1次股东大会，审议通过25项议案；组织1次临时股东大会，审议通过6项议案；组织董事会会议15次，审议通过81项议案，圆满完成股东大会交付的各项任务；**三是董事履职勤勉尽责。**本届董事会董事以高度的责任意识和使命担当，在参与重大事项研讨、风险防控决策及经营管理中认真履职，在审议战略规划、公司治理、关联交易管理等议题中建言献策，严格按照职责边界要求，发挥专业优势，确保董事会决策的科学性、前瞻性和有效性。

**一年来，我们聚焦管理提升，基础工作成效显著。一是机关效能显著提升。**深化“强机关——向管理要效益”主线，通过制定基层网点减负清单，精简网点不必要、不合理的会议及工作，强化网点营销队伍的培训及科技赋能，切实发挥机关“管理、指导、服务、协调”的职能；**二是评级评优取得进步。**中国人民银行安顺市分行对我行2024年度综合评定A级，位居全市第一；我行“全面预算管理”荣获贵州农信第三届金融产品与服务创新评选第三名；“四有”稽核审计队伍成为省联社典范案例并全省推广，稽核审计部年度考核位列贵州农信第一；小微监管评价从4级提升至2A，跻身全省前列。**三是专项工作领跑安顺农信。**反洗钱、公司治理、网点文明规范服务年度考核等专项工作，位居安顺农信首位。

**一年来，我们践行使命担当，夯实发展根基。一是深耕普惠金融。**坚守“三农、小微”定位，认真落实“五篇大文章”金融政策，聚焦“四新四化”“专精特新”等领域，出台10余个金融服务系列方案，支持地方产业做特做优，支持小微企业做大做强。依托“百名行长大调研”开展联动走访，发挥支持小微企业融资协调机制效能，自活动开展以来，累计走访6.8万户，投放各项贷款6.55亿元。**二是深化业财融合。**制定《全面预算管理办法》《党建+全面预算推进业财融合方案》，将党支部、机关部室、营业网点纳入全流程考核，推动业务与财务深度协同。围绕“5+15”项核心经营目标，探索推广FTP定价工具，引导管理层强化成本效益意识，科学平衡“量、价、险”关系，实现13家营业网点扭亏为盈。同时，有序关停2家低效网点，推动网点布局更趋合理；**三是创新清收模式。**持续加强与长城资管公司合作，2024年通过结构化批量转让，成功处置存量大额贷款2.84亿元；现金收回2023年已核销贷款1406.95万元，反委托收回率达35.51%。同时，我行以非批量转让市场化成功处置清收账面不良现金599万元，成为安顺农信首家。

**这一年我们坚定依法合规，优化员工队伍建设。一是健全合规文化体系。**印发《安顺农村商业银行股份有限公司合规教育活动实施方案》，全员签署《合规承诺书》，强化重点领域监督检查，针对违纪违法、酒驾醉驾等问题，严肃追责问责，2024年累计出具83份问责决定书，处理530人次。**二是加强内外部审计监督。**董事会定期听取监管机构的监管意见及我行整改落实情况，聚焦问题整改进展和成效评估，持续优化内控机制流程，压实“三道防线”责任，打造“四有”稽核审计队伍，构建垂直统一、全面覆盖的审计监督体系。**三是抓好人才队伍建设。**以“干部战斗力提升工程”为导向，固化周一“学习日”制度，提升全员综合素养。2024年以来，招聘新员工6人；新提拔中层干部10人，免职8人，降职1人，撤职3人；形成高级职称3人、中级28人、初级39人的人才梯队。

**这一年，我们履行社会责任，塑造良好社会形象。一是认真履行社会责任。**紧扣中央、省、市重大战略部署，深入贯彻落实国家经济政策，持续加大对乡村振兴、绿色产业、普惠行业、民生事业等领域的金融支持，彰显我行责任担当；**二是及时披露信息报告。**认真履行信息披露义务，及时、准确地披露我行财务、经营、所有权、公司治理状况，让广大股东和利益相关者的权益得到有效保障；三**是充分发挥战略引领职能**。将2025年省联社“6+14”项经营计划作为战略目标，落实稳健发展风险偏好，执行“坚守底线、审慎经营”风险管理文化，坚持目标导向，发挥预算管控的战略规划作用，实现“资债规模稳健增长、营业收支总体稳定、风险防控能力逐步提升、财务效益略有增长”的发展目标。

二、当前的形势分析

一年来，我们认真组织党纪学习教育、合规文化教育，接受省联社党委第七巡察组巡察。以巡视、巡察整改问题为契机，迎难而上，虽然取得一些成绩。但也清醒看到，总体工作距离省联社安排部署、监督管理要求、自身发展需要仍有不小的差距。结合我行实际，亟需深入解决好**“三个问题”**：**一是聚焦治理能力重要性，深入解决战略部署落实问题。**实现既定目标，一分靠部署，九分靠落实，必须进一步提升治理能力，全面提升各部门、各条线、各岗位的履职能力，推动转型发展由“标”向“本”的治理全面延伸。二**是聚焦治理主体的必要性，深入解决团队战斗力问题。**思想松一寸，行动散一尺，作风建设问题仍然是转型发展面临的重大的问题，必须进一步强化全面从严治党，深入做到“真管真严、敢管敢严、长管长严”，督促干部职工坚持底线思维、强化“三感”，努力打造一支思想高度统一、熟悉“三农、小微”、富有情怀、吃苦耐劳、踏实肯干的高素质农商队伍。**三是聚焦治理水平关键性，深入解决可持续发展的问题。**强化监督体系建设，将合规文化全面覆盖经营管理、业务活动，形成权责清晰、运转顺畅、有效制衡的内部控制机制，以“合规文化”的建设促使“信贷文化”的形成，树牢正确的价值观、经营观和风险观。

三、2025年董事会工作计划

安顺农商银行将深入贯彻落实党的二十大和二十届三中全会会议精神，牢牢把握中央金融经济工作会议要求，围绕省联社党委“128”工作思路，按照安顺审计中心“一二三四”工作要求，坚持以“强支行——向发展要效益”工作思路，主动融入安顺经济工作的“头号工程”，锚定贵州农信2025年度经营计划，努力把安顺农商银行打造成为区域内特色鲜明、服务优质的金融机构。

**2025年总体目标：在业务发展上，**各项存款增长6%，新增8.33亿元以上，余额达147.09亿元以上；各项贷款增长6%，新增6.97亿元以上，余额达123.14亿元以上；**在风险防控上，**不良贷款率控制在4.5%以内，表外贷款本金及利息现金清收率确保3%，力争达到5%；新增贷款逾期率控制在2%以下。**在经营效益上，**成本收入比不超过47.68%，人均营业净收入达100万元以上，力争2025年净利润增长8%以上，资本利润率稳中有升。同时，“两项评级”稳步提升，央行评级达6级以上，监管评级达4B级以上。

四、2025年董事会工作目标

**（一）强化党的领导，树牢“政治导向”，在从严治党上持续深入。一是坚持理论提升，解决“方向”的问题。**始终坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，强化国有企业身份认同，全面发挥党在金融工作中把方向、谋大局、定政策、促改革的核心作用，做实“三重一大”决策，认真开展中央八项规定精神学习教育，坚定“四个自信”、做到“两个维护”。**二是坚持党业融合，解决“方法”的问题。**切实将“业务工作的难点就是党建工作的重点”结合起来，以“三会一课”、主题党日活动为载体，加强与地方党政、企事业单位、社会团体联建共建，发挥党建工作扎根基层、嵌入业务、凝心聚力的作用，在“农信黔行”党建品牌总体框架下，创建符合我行特点的“农信黔行·美好安顺”党建子品牌。同时，认真谋划、努力建设“政治功能强、支部班子强、党员队伍强、作用发挥强”的四强党支部，切实发挥党支部战斗堡垒作用和党员先锋模范作用。**三是坚持政治监督，解决“作风”的问题。**认真贯彻中央八项规定及实施细则，持之以恒加强作风建设，强化监督执纪问责，驰而不息纠正“四风”，把“严”的主基调贯穿党风廉政建设和反腐败工作全过程。督促引导党员干部“知敬畏、存戒惧、守底线”，常态化开展警示教育，把屡查屡犯行为列入审计、检查重点范围，对屡教不改者从严、从重处理。

**（二）聚焦主责主业，树牢“客户导向”，夯实发展根基。一是全力做好稳存增存。**按照省联社“百千万”金融服务活动要求，围绕“一图两清单”等四张清单，落实“三级客户经理营销”体系，提升走访触达率及营销转化效率，争取集团性客户、政策性银行资金往来合作，拓宽对公存款营销渠道。深化“社银一体化”合作，推动黔农云码牌、社保卡覆盖率及使用率双提升。**二是全力服务乡村振兴。**以农村信用工程提档升级和整村授信为重点工作，加大涉农贷款投放力度，加快整村授信成果转化，促进农户贷款扩面增量，确保涉农贷款增速高于贷款平均增速。持续做好外出务工人员金融服务，立足当地经济发展特色，创新金融产品和服务模式，形成适配当地产业发展的特色系列贷款产品。2025年末，力争全行新增农户贷款确保在6000户以上，贷款面提升4个百分点以上。**三是全力做实普惠金融。**严格落实省联社、安顺审计中心工作要求，开展“夯基础、补短板”专项行动，将从“七个提升”夯实我行基础业务工作。2025年末，力争全行个人存款活跃客户数较年初增长15000户、对公存款活跃客户数较年初增长200户、个人贷款活跃客户数较年初增长10000户、线上替代率达70%。**四是全力做优金融服务。**打造“小微半小时金融服务圈”，为小微企业深度赋能，认真总结复盘租车、国贸商场的成效及做法，形成可复制推广的模式。同时，制定《“黔农贵客”厅堂运营服务转型试点方案》，以“每月会员日”等活动为载体，将金融服务与日常生活场景深度融合，提升我行“粘性客户”数。

**（三）严守风险底线，树牢“质量导向”提升发展效能。一是将合规文化建设作为“第一要务”。**紧扣“全员合规、主动合规”的核心理念，着力打造“遵章守纪、令行禁止”的合规行为文化，推动合规文化建设融入业务发展和经营管理全过程、各环节。探索贷后跟踪会及客户经理按月调度会机制，持续推进“两项评级”指标提升，做实基础工作**。二是将信贷文化形成作为“立行之本”。**加强信贷业务全流程管理，将“三查”制度作为资产质量管理核心；加强对产品、流程及制度培训；认真执行按月结息制度，确保贷款放得出、收得回、有效益。严控新增逾期贷款确保在2%以下。**三是将不良清收处置作为“攻坚之要”。**定期开展风险排查，全面掌握真实风险状况，做到底数清、数据准、情况明。通过现金清收、司法诉讼、重组盘活等方式不断加大风险化解力度，在平衡好预算支撑的前提下做到应核尽核，有序化解“七个了之”突出问题。**四是将防范重点领域风险作为“发展保障”。**持续落实好反诈、反洗钱、消费者权益保护、征信管理、支付结算等工作要求。认真开展流动性风险压力测试，防范外部事件引起的不良冲击，确保守住流动性风险底线。严格落实安全生产责任制，紧盯敏感节点、聚焦重点领域定期开展常规风险排查；加强舆情监控，落实信息发布复核和不定期巡检机制，确保舆情风险及时发现、第一时间处置。

**（四）强化全面预算，树牢“效益导向”，提升发展质效。一是深化全面预算的前瞻性。**发挥全面预算对资产负债结构、成本收入、经营效益的预测作用，结合发展实际，定期开展考核指标的滚动调整、动态修正，以资金业务投融资为补充，使全面预算始终契合高质量考核目标。二**是深化全面预算统筹规划系统性。**巩固完善全面预算管理“基础工程”“全员工程”，建立高效的资源配置机制，将全面预算与战略规划紧密衔接，以财务承受能力作为业务、风险等预算的边界和红线，持续改善各项业务指标的边际效益。**三是深化全面预算的功能性。**坚持业务围绕效益走，在有效盘活闲置资产、闲置资金运用、强化非生息资产和低收益资金管理等工作上持续发力，严控各项费用性开支和非生产性支出，完善“资债管理、资源配置、内外部定价、流动性管理”决策支撑职能。**四要深化全面预算的协同性。**充分发挥全面预算“导航仪”和“后视镜”作用，切实做到四个相匹配，即：资产与负债相匹配、资源与效益相匹配、定价与市场相匹配，风险与收益相匹配，以财务赋能业务。

**（五）增强内控建设，树牢“问题导向”，提升整改质效。一是健全内部控制机制。**强化内控制度执行，对上年度的内控评价结果及问题认真复盘、举一反三，制定整改措施并强化整改落地见效，扎实推动内控工作从“立规矩”向“见成效”转变；**二是强化员工行为管理。**以“内控合规部门主导实施、纪律部门跟踪问责、人资部门关爱纠偏全行监督”三位一体的异常员工管理架构，逐步完善异常员工管理台账、教育、监督、帮扶、退出等机制，形成“前期识别进入、中途关爱帮助纠偏、后期评价退出”的管理机制。**三是持续优化案防体系。**加强对关键岗位、重要业务的监督管理，用好用活“非现场+现场”检查方式，充分发挥各道防线的风险防控作用，有计划、有措施地将案防排查融入日常，做在经常；认真开展干部职工“八小时以外”活动监督管理，规范和约束全行干部职工“八小时以外”的言行举止，增强拒腐防变能力。**四是巡察引领合规发展。**以巡察整改问题为契机，扎实做好巡视巡察“后半篇文章”，将巡察发现的问题与内控合规建设深度融合，将合规文化要求嵌入经营管理全链条，确保巡察集中整改期结束，力争整改率不低于70%。

**（六）聚焦队伍建设，树牢“责任导向”，凝聚发展力量。一是持续提升网点竞争力。**以“强支行——向发展要效益”为主线，重点提升网点“七种能力”（即：规章制度的理解能力、业务结构的研判能力、目标客户的识别能力、市场营销的转化能力、金融风险的防控能力、渠道建设的渗透能力、制度执行的行动力）。**二是以上率下强化担当使命。**各级领导干部要带头身体力行，以上率下，形成“头雁效应”。要自觉担当领导责任和示范责任，对照规定制度，把自己摆进去、把思想摆进去、把工作摆进去，始终做到知责于心、担责于心、履责于行，做到守土有责、守土负责、守土尽责，确保工作务实、过程扎实、数据真实，业绩经得起检验。**三是坚持问责与免责并重。**严格落实“三个区分开来”，坚持“纪法约束有硬度、批评教育有力度、组织关怀有温度”原则，旗帜鲜明鼓励党员干部敢于探索创新、触碰复杂矛盾、积极解决历史遗留问题，为敢担责的干部公开正名、撑腰打气。**四是践行企业文化价值。**弘扬“守正、规范、创新、赋能、敢当”的核心五大价值观和企业九大行为文化，并切实将理念融入日常业务中，要与客户维系正常、健康的业务往来，构建“清正廉洁、风清气正的”合作关系，以文化软实力助推安顺农商银行实现高质量发展。

2025年第二届董事会将严格落实本次股东大会既定的目标要求，践行金融服务实体的初心使命，持续提升能力和水平，为推动安顺农商银行高质量发展而努力奋斗！

1. 监事会报告

一、基本情况

2024年，监事会通过组织召开会议审议有关事项，列席会议进行监督、开展监督检查、提出监督意见等方式，对本行董事会、高管层及各条线业务运行情况开展监督，对有关事项进行督促跟踪，协助董事会、高管层降低经营风险，强化合规管理，推动实现经营目标，维护股东合法权益。同时组织开展监事履职培训，着力提升监事履职能力和水平，推动更好发挥监事会监督职责。

二、监事会履行监督职责情况

（一）对董事、监事和管理层的监督情况

1.审议重大事项。监事会按照按照《安顺农商银行股份有限公司监事会议事规则》要求，各位监事亲自出席监事会议15次，针对“董事会授权书、董事会议事规则、股东大会议事规则、支付营业办公综合楼尾款、薪酬管理办法、补充医疗保险管理办法、企业年金实施细则、营业网点选址、关联公司关联交易、劳务外包、股东利益冲突管理办法、股权托管办法”等议案，从考虑公司的长远发展和股东的利益进行研究讨论，并结合自己所学专业知识评估其风险和可行性后，认真作出审慎判断，最终形成会议决议82项。

2.派员列席重要会议，履行监督职责。全年累计列席董事会、党委会、行办会、股东大会、采购会、邀投标会议等90余次，认真听取议题报告，加强集体决策全过程监督，从维护本行、股东等利益相关者的合法权益角度提出监督意见或建议，确保各项决策符合法律规定和公司章程规定，公正、客观地履行好监督职责。

3.监事会立足监督职责定位向经营层提出监督建议。

（1）坚持支农支小市场定位，积极扩大贷款面，优化信贷流程，充分发挥“短、平、快”优势，审慎开展大额信贷业务，逐步有序优化信贷结构。

（2）拓宽揽储渠道，提高服务水平，合理申请人行再贷款，进一步强化活期和低成本优质对公存款营销。

（3）围绕“四新”主攻“四化”主战略、贯彻落实“国发2号”文件、金融助力乡村振兴等重大方针政策，进一步摸清当地客群定位、产业发展、市场主体、金融需求情况，结合实际创新金融服务和金融产品，重点在支农支小、乡村振兴上聚焦发力。

（4）持续做好社保卡发行工作，推进“社银一体化”合作，争取更多补贴资金代发，尝试以社保卡为突破口培育年轻客户。

（5）加强信贷准入管控与监督检查，在处置存量风险时强化新增风险管控，保证新增贷款质量，严控新增贷款逾期率。

（6）针对监管检查、巡察反馈我行存在问题，会同行纪委持续对问题整改进行监督，对各条线存在问题整改情况开展督促，下发《监督意见书》《督办通知书》，促进各类问题整改取得成效。

综上所述，董事会聘任的高级管理人员，在经营管理过程中，总体上能够贯彻落实董事会通过的各项决议，未发现决而不行、行而未果的情况，未发现有损害安顺农商银行和股东利益的行为，未发现董事、监事、高级管理人员存在泄漏本行秘密、利用职务便利为本人或他人谋取不正当利益、损害本行及股东利益以及其他违反法律法规和章程规定的行为。

（二）对财务状况和经营成果的监督

1.督促推动财务管理制度机制建立健全。督促财务部制定《安顺农村商业银行股份有限公司全面预算管理办法》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年“党建+全面预算”推进业财融合工作方案》，强化全面预算管理，推进全面预算有效落实。

2.监督落实“降本增效”政策落地。督促财务部持续强化费用管控，在确保财务资源充分保障业务发展的同时，充分发挥费用的效能，落实省联社关于成本收入比的压降目标。

3.强化反诈工作监督力度。督导计划财务部制定《安顺农村商业银行股份有限公司2024年打击治理电信网络新型违法犯罪工作方案》（安农商办函〔2024〕58号），制作反诈宣传视频《“假”老板的真“陷阱”》，提升了反诈宣传覆盖面，进一步提高我行反诈工作成效，履行社会责任。

4.密切关注重要监管指标。截止2024年12月末，安顺农商银行各项存款余额131.87亿元，各项贷款余额116.17亿元，资产总额171亿元，负债总额157.04亿元，所有者权益13.96亿元。各项收入8.66亿元，各项支出7.89亿元，营业利润0.79亿元，税前利润0.77亿元，税后利润0.67亿元。资本充足率12.3%，五级分类不良贷款余额为4.76亿元，不良贷款率为4.1%，拨备覆盖率为167.04%。

监事会经认真审查后认为：报告期内我行依法合规经营、规范管理、业绩真实，会计无重大遗漏和虚假记载，各项指标逐渐向好发展，公司财务状况、经营成果及现金流量情况良好。

（三）对合规、风险和内控执行情况的监督

2024年，安顺农商银行持续强化合规建设、风险管理及内控建设，监事会不断加强监督力度，具体情况如下：

1.对案件风险防控的监督。监事会从几个方面督促案防牵头部门做好案件风险防控工作：一是制定不良资产保全清收考核、“挂息转本”贷款压降处置等方案，大额关联系列贷款实行“一户一策”管理处置分层机制，常态化进行调度处置，压紧压实清收中心、支行落实贷款管理主体责任，加大信用风险处置力度；对大额贷款风险隐患做到早预防、早发现、早处置，符合处置化解条件的大额贷款做到应处置尽处置，持续做好存量风险压降工作。二是落实防范化解金融风险相关工作要求，采取降低政府融资成本、展期、重组及延长还本付息期限等方式逐步缓释政府平台贷款风险。三是依托监管预警系统、风险预警系统做好监控监测员工账户流水，对异常行为及时下发风险提示、工作提示。四是督促压实案防责任。督促干部员工签订《全面从严治党工作责任书》《案件防控责任书》《贵州农信合规承诺书》等，持续做好监督关键岗位、关键人员的八小时内外的行为管控工作。五是重点对信贷、财务、柜面、风险管理重要岗位人员进行提醒谈话，让其自觉带头廉洁自律、合规经营，树立正确的人生观、价值观和政绩观，累计开展谈话54人次。六是分类开展警示教育4次，“一案一整改”工作3次，以“身边事”警示“身边人”。七是召开第三方公司人员“廉政座谈会”，加强对与我行合作的基建维修施工方、押运公司、保洁公司、工装洗涤公司、办公用品供货商等合作单位的监督，杜绝私下交易、违规吃请和收送礼品礼金等违规行为发生，督促各层级负责人履行案防职责，有效推动了我行案防质效提升，确保案防工作落到实处、取得实效，助推依法合规经营和高质量发展。

2.对内控制度执行的监督。一是督促经营层严格按照法律法规和监管规定开展关联交易管理工作，重点防范向股东、内部人、关联方进行利益输送，防止本行权益受到侵害，严控大额关联贷款，加强贷款穿透式管理，强化关联授信集中度监测，避免因关联交易控制不当引发信用风险。二是督促加强员工征信业务培训和征信数据管理，出台有效措施以降低客户征信申请异议数量，加强网络和信息安全管理，强化信息风险隐患排查。三是督促加强内控合规和案防培训，强化各层级人员案件防控管理工作责任落实，全面梳理重要业务、重点领域、关键环节风险管理和内部控制制度和流程，及时优化流程，推动制度“废改立释”。四是督促开展消费者权益保护宣传、培训，贯彻落实好合规教育活动工作，并做好监管部门转办投诉事项，消费者权益保护审查工作，强化产品、制度及对外宣传等内容的消保审查工作，履行客户个人金融信息保护义务，确保客户个人金融信息安全。五是督促加大对反洗钱的宣传力度，丰富宣传方式，并结合受益所有人相关规定制作具有地方特色文化元素的宣传作品，推动广大客户了解洗钱知识，增强反电信诈骗犯罪意识，提高对洗钱危害性的认识。六是督促规范大额交易、可疑交易的监测与报告工作，对发掘有价值的可疑信息及时向公安机关提供线索，严厉打击电信诈骗等违法犯罪行为，履行反洗钱法定义务。七是对违反各项制度的行为开展问责监督，2024年出具《问责处理决定书》83份，处罚528人次，问责范围主要包括违反信贷管理规定、不良贷款责任追究、内控管理制度、2024年省联社党委第七巡察组指出的问题等。八是为推动“回头看”问题整改见成效，督促各部门制定、修订或完善制度共29个，涉及信贷业务、信贷档案管理、文明规范服务、信访工作、作风整顿、制度建立方面、同业业务等方面。

3.对内部稽核审计工作的监督指导。一是督促稽核审计部根据监管要求，围绕省联社2024年稽核审计工作要点，制定符合我行实际情况的2024年稽核审计工作要点，有序地开展审计工作，提高审计效率。二是指导稽核审计部全面完成2024年审计项目30项，审计发现问题840个，完成整改773个，整改率92%。三是指导稽核审计部对新增大额贷款、新增贷款逾期率高的支行开展全面检查，对检查发现的问题及时向总行报告，同时将相关违规行为移送至问责委员会进行问责处理。四是指导稽核审计部对信贷领域检查发现的问题及时向业务部门、人力资源部提出合理化建议。同时对营业网点信贷业务存在的问题进行汇总、分析，2024年累计下发稽核辅导30次。

监事会审查后认为：报告期本行经营管理、案件防控、内控管理工作有序开展，并取得了一定的成效；稽核审计有效履职，充分发挥为业务发展保驾护航作用；内控制度执行得到进一步规范，合规意识逐步得到强化，全行风险总体可控。

三、对董事会、高级管理层工作的评价

2024年是安顺农商银行实现由“强机关”向“强支行”的“深化转型年”。董事会、高级管理层牢牢把握省联社、安顺审计中心具体工作要求，按照“十四五”发展战略纲要部署，紧紧围绕“一深三拓两稳”的客群定位，聚焦主责主业，初步实现预期目标。监事会对董事会、高级管理层一年来的工作评价如下：

（一）业务总体保持增长。董事会及高级管理层按照省联社及本行董事会确定的各项目标任务，不断开拓业务渠道，优化负债结构、客户结构，推动增收节支管理落地。

（二）风险处置稳妥推进。董事会及高级管理层不断完善全面风险管理体系，建立多维联动清收机制，拓宽不良资产处置渠道，加大抵债资产处置力度，将合规风险管理要求落实到日常工作中。

（三）数据治理取得实效。董事会及高级管理层在履行数据治理工作中，按上级要求完成组织架构的建立，根据自身实际完善有关管理制度、考核制度、安全制度，严格落实相关数据报备制度，完成各期数据治理任务，加强内部培训和数据监测，严格执行考核制度和数据安全制度，持续提升全行数据治理工作质效，数据治理工作总体实现达标。

（四）勤勉尽职合规经营。董事会及高级管理层勤勉履职、担当作为、开拓进取，在重大经营活动和参与市场竞争中，能认真贯彻国家法律法规和《公司章程》有关规定，紧紧围绕中心，服务大局，严格按照股东大会的要求开展开展工作，坚持依法合规经营，不踩“红线”，不触“底线”，未发现董事及高级管理人员有违反廉洁自律和其他违规违纪的情况。

四、下一步工作打算

为更好履行公司章程赋予的监督职责，发挥监事会在公司治理架构中的监督作用，持续推动我行各项业务高质量发展，2025年监事会将从几方面开展工作：一是监事会将持续关注董事、监事及高级管理层的履职情况，通过列席会议和专项检查，确保董事、监事及高级管理层规范开展工作。二是监事会加强与审计、合规、纪检和外部监管等部门的联动，强化对财务活动、内部控制、风险管理、关联交易等重点领域的检查和监督。三是强化监事履职培训，提升监事的专业素养和履职能力，不断改进监督方式，有效整合内部资源，提升及时发现并纠正问题的能力。四是强化履职评价结果运用，对董事、监事及高级管理层进行激励与约束，推动公司治理水平持续提升。五是加强沟通协作，与董事、监事及高级管理层保持密切沟通，独立提出意见建议，在不干预正常业务的前提下，坚持监督到位不越位的工作理念，深入贯彻运转协调、有效制衡的管理理念，共同推动公司战略目标的实现，确保公司利益最大化。

第七章 关联交易情况

按照关联交易管理办法及省联社指导我行于2024年4月确定了年度关联方名单共计794名，其中直接关联方共185名，分别为持有或控制本行5％以上股权的5名法人股东；持股不足5%但对我们经营管理有重大影响的2名法人股东；本行的董事、监事、高级管理人员19名；营业网点负责人以及总行具有授信、资产转移、资金使用、采购等核心业务审批或决策权（包含支行审贷小组成员）的人员159名；间接关联方人次为609名，间接关联方包含了直接关联方的股东、董事、监事、高级管理人员或直接关联方的亲属。

截至 2024 年末，我行关联交易类型为授信类关联交易，本行全部关联方的关联交易授信总额为16535.24万元，授信余额为  16059.41万元，本行2024年第三季度末资本净额为157314.4万元，授信余额占上季度末资本净额的10.21%，其中关联法人授信余额为 15088.59万元，关联自然人授信余额为 970.82 万元。

一、关联贷款情况

（一）一般关联交易

截止2024年，本行发生一般关联交易共计49户84笔，合计余额为970.82万元，均为关联自然人授信，交易余额占上季度末资本净额的0.62%，符合监管要求。

（二）重大关联交易

以2024年第三季度末资本净额157314.4万元测算，重大关联交易为：

1.贵州省安顺交通运输集团有限公司，贷款金额5550万元，贷款余额5549.60万元，贷款余额占上季度资本净额3.53%，符合监管要求。

2.安顺市国有资本运营有限责任公司，贷款金额3628万元，贷款余额3628.00万元，贷款余额占上季度资本净额2.31%，符合监管要求。

3.贵州顺健制药有限公司、贵州省安顺市智达公共安全技术有限责任公司统一授信3211万元，现贷款余额合计3210.99万元，贷款余额占上季度资本净额2.0%，其中贵州顺健制药有限公司贷款余额为2280.00万元、贵州省安顺市智达公共安全技术有限责任公司贷款余额为930.99万元，符合监管要求。

4.贵州省安顺市远大房地产开发有限公司，贷款金额2700万元，贷款余额2700万元，贷款余额占上季度资本净额1.72%，符合监管要求。

二、关联授信集中度情况

截至2024年末，本行全部关联方的关联交易授信总额为16535.24万元，本行2024年第三季度末资本净额为157314.4万元，本行对单个关联方的授信余额最高为5549.6万元，占上季度末资本净额的3.53%，未超过本机构上季末资本净额的10%；对单个关联法人或其他组织所在集团客户的合计授信余额最高为5549.6万元，占上季度末资本净额的3.53%，未超过本机构上季末资本净额的15%；全部关联方的授信余额16535.24万元，占上季度末资本净额的10.21%，未超过本机构上季末资本净额的50%。

第八章 风险管理

一、行社风险总体运营情况

（一）行社全面风险现状

1.信用风险

我行信用风险主要表现为贷款违约，从贷款方式上看，形成不良贷款压力主要集中在信用类贷款，近年来受疫情和宏观经济环境影响，各类市场主体经营举步维艰，抵御风险能力较弱，我行在全面落实各级各部门信贷纾困政策的落实下，也在持续完善信用风险管理制度和流程，规范业务操作，明确有关准入标准，对从客户资信调查、还款方式的选择、信用限额的确定到款项回收等环节实行全面监督和控制，努力实现贷款安全并及时回收。

2.流动性风险

我行对流动性风险管理设置专门部门及专人管理，按期对流动性比例、核心负债依存度、流动性缺口率、优质流动性资产充足率等监管指标做好流动性监测。

3.操作风险

安顺农商银行各类业务严格按照监管要求，在授权或审批范围内开展，严格按规定根据业务流程设置相应的操作岗位，涉及不相容职务的严格按规定实施相应的分离措施。按规定配备具备专业要求（需要从业资格或上岗资格的按其规定）的经办人员，明确各岗位办理业务和事项的权限范围、审批程序和相应职责；各岗位人员按各自的权限范围、审批程序和相应职责办理各项业务。同时建立常态化的检查监督机制，自上而下的报告机制以及风险事件反应改良机制，实现了操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。

4.合规风险

我行从“严”开始，抓实抓细，增强员工遵章守纪、依法合规经营的观念，严格遵循法律法规、监管要求、规章制度、自律性组织制定的有关准则、以及适用于银行自身业务活动的行为准则。坚持各类业务制度先行，强化内部控制制度建设，以制度管理人、以制度约束人、以制度培养人，加强对重点环节、重要事项的监督和管理控制。

5.市场风险

根据《商业银行市场风险管理指引》的规定，市场风险可以分为利率风险、汇率风险、股票价格风险和商品价格风险。目前，我行所持有的金融资产暂不涉及汇率市场、股票市场以及期货市场，仅涉及利率风险。

6.信息科技风险

我行信息科技风险管理的目标是通过建立有效的机制，实现对信息科技风险的识别、计量、监测和控制，促进银行安全、持续、稳健运行，推进业务创新，提高信息科技使用水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。我行高度重视信息科技风险的管理工作，构建了信息科技治理管理框架，董事长是信息科技风险管理的第一责任人，负责组织本行信息科技风险管理政策的贯彻落实。并成立了信息科技管理委员会，负责信息科技风险管理各项职责的落实，业务发展部负责在全面风险管理框架下牵头组织本行信息科技风险管理实施工作，从信息系统安全策略及项目建设、信息安全管理、信息系统运行管理、网络安全管理、机房应急处置管理等方面开展工作，构建了全员参与、上下联动的风险防范工作机制。2024业务发展部更换了中心机房UPS电池和控制主机，加强了机房电力保障能力；2024年开展了生产网应急切换演练、电源中断演练、进行了全行的网络安全事件解析与个人信息安全意识与防护培训，提高了全员的信息科技突发事件的处理能力，夯实了信息科技风险管理基础，有效的保障我行业务连续性，2024年度我行未发生信息科技风险事件。

7.声誉风险

我行制定声誉风险防控制度，搭建声誉风险防控制度体系，成立以安顺农商银行党委书记、董事长为组长的网络舆情防控领导小组，与政府、监管机关、省联社负责声誉风险监测及管理的部门建立沟通汇报机制，定期汇报声誉风险情况，并积极请求对方技术支持，协助我行开展风险监测工作。

8.战略风险

我行由董事会负责听取、决定全行发展战略计划，并确保在全行得到有效贯彻。发展战略涵盖发展规划、战略目标、经营理念、市场定位、资本管理和风险管理等方面的内容。

9.洗钱风险

我行切实履行金融机构反洗钱法律义务，预防洗钱行为发生，避免现金业务被利用于洗钱和恐怖融资。

（二）全面风险管理体系建设情况

1.行社风险管理组织架构建设及履职情况

安顺农商银行承担本行全面风险管理的主体责任，已经建立本机构全面风险管理制度，建立并完善风险管理组织架构，保障了各项风险管理制度执行。

2.全行风险文化的建设情况

我行董事会以省联社风险文化为指引，倡导全员风险意识，强化全员风险防范，建立与我行业务开展相适应的、稳健的风险文化，形成广大员工认同的风险理念、风险价值观。

3.全行风险管理人才队伍建设情况

我行建设多层级风险管理人才体系，风险管理人才队伍与业务发展相匹配，并设立有专门的风控部门：**一是**我行董事会配置高级风险管理人员8人（其中董事会风险管理委员会3人），高级管理层8人，经营层风险管理委员会7人（其中有3人为高级管理层成员）；**二是**我行合规与风险管理部配置风险管理人员11人，每年不定期对全行员工开展风险管理培训，部门下设法律事务中心、消费者权益保护中心、资产保全中心，配有专门的风控、法律、消保等专职人员；**三是**建立风险合规管理员制度，总行除合规与风险管理部以外的部门共计配置风险合规管理员13人，29个支行、二级支行配置风险合规管理员50人。

4.全行风险管理制度建设情况

安顺农商银行党委、高级管理层高度重视，强调制度建设的重要性，坚持各类业务制度先行，强化内部控制制度建设，积极发挥内部控制的作用，加强对重点环节、重要事项的监督和管理控制。目前，已制定、完善各类风险管理制度27项，内容涵盖：大额风险暴露、案件风险排查、信用风险管理、反洗钱风险管理、流动性风险监测、声誉风险管理等，基本覆盖我行涉及的各类风险。

5.全行风险考核驱动高质量发展情况

为充分发挥考核“指挥棒”作用，充分调动和激励员工工作积极性，促进支行工作全面、稳步、快速发展，引导转变以新发展理念为引领，体系性构建以人为核心的全方位普惠金融促进本行高质量发展，确保实现全年各项目标计划，考核指标重点第一项为“风险管控”，风险指标考核主要内容为：敏感贷款控制、新增贷款逾期率控制、正常类贷款利息收回率、不良类贷款利息收回率，此外，各项贷款逾期率、风险预警系统运行情况、案防管理、金融消费者权益保护作为加减分项。

6.全行风险管理策略、风险偏好以及风险限额建设情况

我行风险偏好以贵州农信“十四五”发展战略规划为依据，以高质量发展为根本导向，制定《安顺农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书（2024年）》，坚持底线思维，坚持做小做散，始终保持风险防控高压态势，确保守住各类风险底线。定性方面：我行实行稳健型的总体风险偏好，按照“稳健、审慎、合规”的原则，通过承担适度风险获取适中回报，兼顾适度规模、适中速度和良好质量。定量方面：**一是**我行统算资本充足情况符合监管要求。二是我行统算杠杆率符合监管要求(不低于4.5%)。三是我行统算盈利指标逐步向好,成本收入比下降1个百分点。

（三）业务风险管理情况

1.异地贷款投放情况

我行严格按照监管要求，严禁各支行新增异地贷款，信贷业务主要为本地农业农村农民服务，当年新增可贷资金主要用于当地农业农村发展，努力促进农村普惠金融发展，将更多资源配置到乡村发展的重点领域和薄弱环节，本年度无新增异地贷款投放的情况。

2.不良资产管理情况

（1）不良信贷资产总体管理情况

2024年受市场环境影响，经营严重影响了借款人还款能力，信用风险集中暴露，逾期贷款上升，政府平台债务、农户贷款、大额贷款风险突现，风险处置工作面临极大挑战，我行在不良信贷资产处置过程中，始终强化存量风险化解、严控新增风险，强化部署、有效执行、重点防范，牢牢守住基本盘，做好内部风险化解工作。

（2）抵债资产管理情况

本年度我行强化抵债资产处置工作，梳理以及处置相关存量遗留问题，完善抵债资产收取审批流程控制，提高表外资产清收和处置能力。

（3）委外清收、核销贷款管理情况

我行积极开展委外催收工作，引入竞争机制，选取1家律所催收，同步提高内部清收力度。分解清收任务，配套清收奖惩，加大激励支行清收表外贷款的主动性和积极性。我行修订《安顺农村商业银行股份有限公司呆账核销管理办法实施细则 （2023年版） 》，规范已核销已置换贷款管理，提高审批效率，规范档案管理。

（4）大额风险暴露管理情况

我行严格按照《商业银行大额风险暴露管理办法》《安顺农村商业银行股份有限公司大额风险暴露管理办法》防控客户集中度风险，建立完善与业务规模及复杂程度相适应的组织架构、管理制度、信息系统等，并对大额风险暴露进行内部限额，持续监测、预警和控制。我行对非同业单一客户的贷款余额不得超过资本净额的10%，按金额不得超过10000万元；对非同业单一客户的大额风险暴露不得超过一级资本净额的15%，按风险暴露不得超过10000万元；对非同业集团客户和经济依存客户大额风险暴露不得超过一级资本净额的20%，按风险暴露不得超过20000万元；对同业单一客户或集团客户的大额风险暴露不得超过一级资本净额的25%，按风险暴露不得超过30000万元。

（5）问责工作情况

**一是**我行按照省联社要求，规范问责流程，夯实问责基础，为全流程梳理不良资产问责工作提供保障；**二是**落实上级要求，加强组织领导，成立不良信贷资产问责工作领导小组及问责专班，进一步释放从严治贷强烈信号，帮助全体员工提高认识，高度重视不良信贷资产问责工作；**三是**明确问责工作计划与流程，已完成对辖内支行2024年不良信贷资产责任认定。

（四）内控合规管理情况

1.关联交易管理情况

我行根据监管规定，制定了《安顺农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》《安顺农村商业银行股份有限公司关联方信贷业务管理办法(2023版)》《关于关联交易统一交易协议审查规则的通知》，各级机构开展关联交易应遵守法律法规、有关监管规定和内控制度，健全公司治理架构，完善内部控制和风险管理，遵循诚实信用、公开公允、穿透识别、结构清晰的原则，对关联方实施关联登记、管理。

2.案件防控情况

根据我行党委工作部署及工作要求，制定《安顺农村商业银行股份有限公司2024年案件防控工作计划》，我行各职能部门2024年度制定立项排查项目共29项，其中信贷类5个，票据类1个，柜台、会计结算业务类1个，员工异常行为排查1个，其他类21个，各职能部门根据立项计划进行排查。

3.法务工作情况

2024年我行全面梳理法务工作流程，更新诉讼、执行制度，优化诉讼资源使用，严格诉讼、执行等审批程序，提高法务管理能力。

4.消保工作情况

2024年度，我行消保工作紧紧围绕监管机构、省联社评估标准要求，细化工作项目，积极开展消费者权益保护宣传，有效妥善处理客户投诉事宜，提升消费者权益保护水平。

5.风险管理审计情况

按照《贵州省农村信用社全面风险管理三年全覆盖审计方案》要求，安顺农商银行结合实际，制定营业网点全面风险管理三年全覆盖审计计划表，2024年6月至12月期间，我行稽核审计部采取现场、非现场方式，重点对被抽查网点的信用风险、操作风险、洗钱风险管理进行审计，对辖内13个营业网点开展审计，全面风险管理进行总体评价如下：我行近年来加大对信用风险、操作风险、洗钱风险等重要风险领域的监督检查，合规与风险管理部基于全面风险管理要求，对信用风险、操作风险等11类风险进行全面统筹管理，审计监督部门对违规行为加大了查处力度与频度，全行风险目前总体可控。但审计中发现各支行信用风险管理压力逐年增大，信用风险管理质效不高，违规操作等操作风险时有发生，洗钱风险管理距离监管要求还有距离，全面风险管理压力较大，需要相关部门进一步加强各重要风险的指导管理与监督检查力度，共同推进我行全面风险管理工作更加有效。

6.业务连续性管理情况

我行建立业务连续性管理制度，提高业务连续性管理能力，并不断完善业务连续性管理体系，全力降低或消除因信息系统服务异常导致重要业务运营中断的影响，2023年未出现业务中断情况，按照 《安顺农村商业银行股份有限公司业务连续性管理办法（2024年版）》（安农商办发〔2024〕14号）文件要求，计划财务部开展流动性风险突发事件应急演练，信息科技中心开展生产网应急切换演练，切实加强业务连续性演练，提高应急响应、恢复机制和管理能力等。

二、存在的主要问题

（一）信用风险压力加剧。因受疫情以及经济市场环境影响，行业经营严重影响了借款人还款能力，信用风险集中，逾期贷款上升，政府平台债务、农户贷款、大额贷款风险承压，风险处置工作面临极大挑战。

（二）抵债资产处置困难。在当前房地产市场低迷的情况下，通过市场化处置抵债资产变现比较困难，同时我行收取的抵债资产大多数为商业类资产，处置更困难；目前批量转让等市场化手段处置面临资管公司明确拒绝情形，资管公司即使愿意接受抵债资产包，出价仅为资产评估价值的2折左右，账面损失严重。超2年未处置的抵债资产，已严重影响我行资本充足率等核心监管指标，影响基本盘稳定。

（三）重点行业风险突出。**一是**国有企业平台贷款风险承压，当前我行区级、市级政府所辖国有企业平台贷款笔数多、金额大、处置难。**二是**公司类大额贷款风险突出，公司类民营贷款逾期占比高，除政府平台贷款外，民营企业类公司类贷款逾期规模也不断增加，风险隐患逐步显现。

三、原因分析

（一）信用风险加剧的原因：**一是**外出务工人员多，务工地点和联系方式经常变动，贷款催收困难，容易形成逾期；**二是**地方政府负债较大，税收、财政收入较往年减少，地方国有企业还息困难；**三是**小额农贷客户抗风险能力差，涉农经营获利有限，影响归还能力；**四是**受疫情影响，当前经济形势下行，投资环境较前几年更为严峻，部分借款人经营出现亏损，甚至关门。

（二）抵债资产处置困难原因：**一是**经济下行周期叠加房地产政策管控，机构及个人购买房产、机器设备意愿低下，通过市场化处置抵债资产变现比较困难；**二是**我行收取的抵债资产大多数为商业类资产，商业资产处置税费较高，处置更困难；**三是**资产价值打折严重，通过市场化方式处置报价较抵，出售将导致账面损失严重。

（三）重点行业风险突出原因：**一是**受到疫情影响，地区经济增长乏力，政府财政收入锐减，加之前期项目资金投入以及对外融资发债导致负债过高，政府财政资金成本占用过大，偿债能力减弱，政府履约能力下降，地方政府下属国企还本付息能力较弱，存在进入敏感贷款行列的风险隐患。**二是**公司类贷款受地方经济影响，还款愈加困难，不良贷款原因多为借款人失联、主业经营注销、还款意愿极差等，已不具备通过续贷、重组等方式缓解风险的条件。

四、下一步工作打算

（一）完善制度，打牢风险防范基础。**一是**完善内控制度，构筑全面风险管理体系，坚持业务发展制度建设优先的原则，使每一项业务的操作流程、每一岗位的岗位责任制都要以制度的形式固定下来，最大程度地消除制度盲区，做到环环紧扣、有依有据，形成上下联动一体的风险控制和管理制度体系，使每一位员工在每一个操作环节上都能有章可循。**二是**强化制度的执行，制度的生命力在于执行，如果在执行上打折扣，制度的权威性不能严格保证，再好的制度也形同虚设，不能发挥作用。**三是**要发挥好制度热炉法则的四性原则：即警示性原则、一致性原则、及时性原则、公平性原则。

（二）防范风险，护好业务基本盘。**一是**根据省联社风险处置工作要求和规划，从不良压降、重点人员不良清收、平台贷款风险化解、税收支持政策等方面，分解工作职责，强化汇报沟通，压实主体责任、监督责任、管理责任，抓住政策时机，突出处置成效，确保守住各类风险底线。**二是**稳住基本盘，持续做好风险监测，加强重点机构、重点领域监测分析，确保底数清、情况明。**三是**积极争取地方党委政府支持，帮助处置化解风险。继续针对出现集中风险的平台公司贷款、脱贫人口小额信贷、融资性担保公司担保贷款等风险处置，采取汇报、会商等举措，消除潜在集中风险隐患，稳住本行基本盘。**四是**做实资产质量，有效化解存量风险、加强新增贷款质量控制，防止前清后冒、边清边冒情况。**五是**对表外不良贷款进行分类施策，将主要精力放在账龄短、收回可能性高的表外不良贷款，细化清收措施形成委外催收、支行催收的协同机制，设定共同考核标准，确保清收成效，释放本行利润空间。**六是**制定本行风险化解处置方案和三年处置目标规划，坚持化解存量与严控增量并重、处置当前风险与建立长效机制并举，明确处置目标、进度、措施。**七是**做好本行风险偏好管理，构建风险偏好管理机制，按季监测风险偏好执行情况，有序开展整改落实，提升全面风险管理能力。**八是**强化贷后管理。严格执行贷款“三查”制度，针对目前三查执行不实的情况，发布信贷操作指引和培训，以内部检查为抓手，引导支行做好三查工作，切实前置风险管控。**九是**分类制定抵债资产专项处置方案，针对商业类型、住宅类型等明确不同的处置措施，制定不同处置计划，精准对标处置。

（三）提升合规管理质效。**一是**坚持制度体系建设，实行常态化的制度效果评价机制，持续推进制度“立改废”工作。打造内控评价标准化流程，开展年度内部评价工作，加强内控管理。**二是**强化案件风险管控。坚持常规排查与专项排查相结合，通过常规排查、专项排查、不定期抽查、三道防线部门联系排查等方式强化员工行为排查。同时加强问题整改问责，建立整改台账，切实营造案防高压态势。**三是**强化案防学习制度执行，严格落实案防专项学习要求，业务人员自觉加强法律、法规及规章制度的学习，确保各项业务制度落实到位。**四是**强化员工管理。健全监督检查和整改问责联动机制，一旦发现违规问题，立即启动问责。要注重关键岗位、关键人员的八小时内外的行为管控，开展借冒名贷款、员工经商办企业、高管合规履职等专项整治工作，做到早识别、早预警、早发现、早处置。

（四）完善全面风险管理制度。开展“内控合规升级工程”，健全内控合规管理机制，完善各类重要风险管理政策,形成一套务实管用的合规、风险管理体系。明确全面风险治理架构以及各类风险识别、计量、评估、监测、控制、缓释的方法和程序。针对我行风险偏好、风险限额,对新业务、新产品研发及流程设计等环节预判风险隐患和管理漏洞，建立风险限额机制，保障我行稳健经营和健康发展。

第九章 主要业务经营及财务决算报告

一、2024年业务经营情况

2024年，我行认识和把握形势，抢抓机遇，强化市场营销和竞争能力，加强风险、成本和质量控制。主要表现在：

（一）主要经营指标

截至2024年12月末，我行资产总额171亿元，较年初增加6亿元，增幅3.63%，其中：各项贷款116.17亿元，较年初减少2.81亿元，降幅2.36%；负债总额157.04亿元，较年初增加5.92亿元，增幅3.92%，其中：各项存款（人行口径）138.76亿元，较年初增加7.11亿元，增幅5.4%，各项存款（银监口径）131.87亿元，较年初增加5.56亿元，增幅4.4%。实现各项收入8.66亿元，同比增加0.25亿元，增幅3%；各项支出7.89亿元，同比增加0.41亿元，增幅5.46%；实现利润总额0.77亿元，同比减少0.15亿元，降幅16.95%；实现净利润0.67亿元，同比增加0.06亿元，增幅10%。

1. 主要监管指标

截至2024年12月末，主要监管指标情况如下：

1.资本充足率12.3%，较年初下降0.21个百分点；

2.拨备覆盖率167.04%，较年初上升0.18个百分点；

3.流动性比例44.75%，较年初上升0.47个百分点；

4.资产利润率0.4%，较上年同期上升0.02个百分点；

5.资本利润率4.78%，较上年同期上升0.29个百分点；

6.成本收入比44.94%，较上年同期下降6.76个百分点；

7.不良贷款率4.1%，较年初下降0.02个百分点。

二、2024年财务决算状况

（一）实现各项收入8.66亿元，较上年同期增加0.25亿元，增幅3%，完成全年预算的100.51%。

（二）实际各项支出7.89亿元，较上年同期增加0.41亿元，增幅5.46%，使用全年预算的106.48%。

（三）实现利润总额0.77亿元，较上年同期减少0.15亿元，降幅16.95%，完成全年预算的63.88%。

（四）实现净利润0.67亿元，较上年同期增加0.06亿元，增幅10%，完成全年预算的100%。

（五）以前年度损益调整情况。

结转以前年度利得7724.80万元。主要为确认2023年度以前递延所得税利得6041.61万元，以前年度损失1458.42万元；2024年汇算2023年企业所得税市场化批量转让损失税前扣除后应纳税所得额为负数转回2023年度利得3172.93万元；根据省联社文件调整人力外包费至以前年度损失31.31万元。综上2023年以前年度利得9214.53万元，以前年度损失1489.73万元。

（六）监管指标完成情况。

1.资本充足率12.3%，较年初下降0.21个百分点，高于预算0.8个百分点，高于监管标准1.8个百分点；

2.拨备覆盖率167.04%，较年初上升0.18个百分点，高于预算2.04个百分点，高于监管标准17.04个百分点；

3.流动性比例44.75%，较年初上升0.47个百分点，低于预算0.25个百分点，高于监管标准19.75个百分点；

4.资产利润率0.4%，较上年同期上升0.02个百分点，高于预算0.01个百分点，低于监管标准0.2个百分点；

5.资本利润率4.78%，，较上年同期上升0.29个百分点，高于预算0.2个百分点，低于监管标准6.22个百分点；

6.成本收入比44.94%，较上年同期下降6.76百分点，低于预算2.65个百分点，高于监管标准9.94个百分点。

三、2025年度财务预算方案

我行坚持“资源围绕效益走”的原则，通过“强支行，向发展要效益”，以全面提升经营效能增强财务可持续性为目标，根据2025年度各项业务发展规划，结合内外部经营环境变化进行财务预算编制，现将2025年度财务预算方案报告如下：

2025年，预算各项贷款增幅8.5%；各项存款增幅8.5%；各项收入增幅0.58%；各项支出降幅0.4%；实现利润总额0.85亿元，净利润0.72亿元。具体预算如下:

（一）各项收入预算8.71亿元。

（二）各项支出预算7.86亿元。

（三）资产类支出预算745.74万元。

（四）资本规划预算。

2025年无募股、发行资本债计划，预计年末股本总额3.65亿元，年末资本净额15.13亿元。

2025年，安顺农商银行财务工作将按照“可操作、可量化、可联动、可考核”的原则推进全面预算工作，促进业财融合，提高精细化管理的能力和水平，努力实现各项业务经营目标。

第十章 重大事项

一、报告期内，本行没有发生重大诉讼、仲裁事项。

二、报告期内，本行无重大案件、重大差错、其他损失情况。

三、报告期内，本行无重大的对外投资、资产收购或处置、资产抵押、对外担保、委托他人管理本行资金或其他资产等重大事项。无吸收、分立合并事项。

四、关联交易事项

报告期内，本行关联交易公平合理，没有发现损害公司和股东利益的行为。

五、重大合同及履约情况

（一）报告期内，本行没有发生重大托管、承包、租赁事项。

（二）报告期内，本行各项业务合同履行正常，未发生重大合同纠纷。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，贵州永诚会计师事务所（普通合伙）为本行的审计机构。

七、报告期内，本行及董事、监事、高级管理人员均未受到相关监管部门和司法部门的处罚。

八、报告期内，我行终止营业网点2个：分别是西水支行、马鞍山支行。

九、所获殊荣：

（一）安顺农商银行荣获“2023年度贵州农信新时代优秀团队”；

（二）安顺农商银行荣获“2024年安顺市“五一”先进集体”；

（三）安顺农商银行荣获“先进基层党组织”。

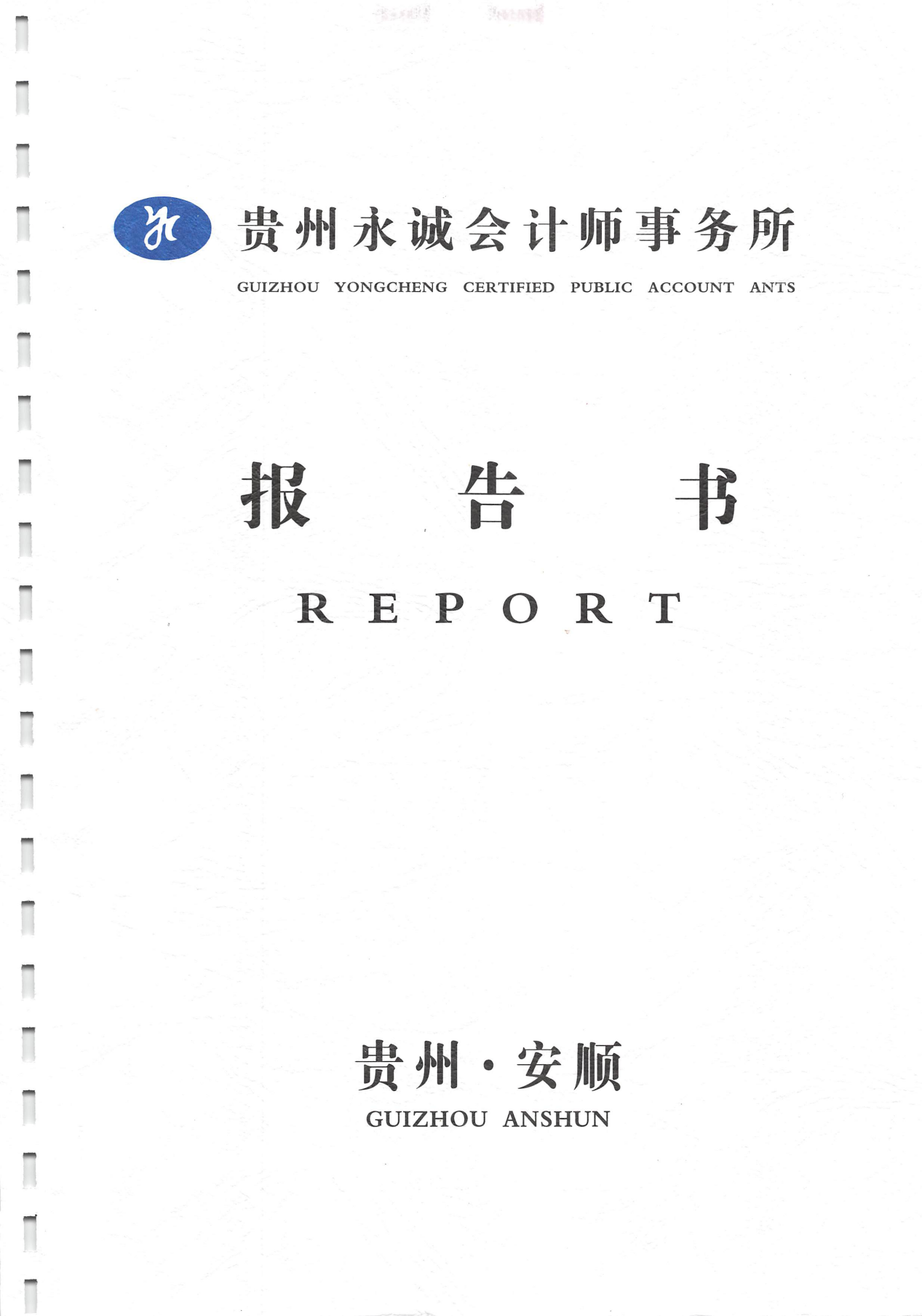
（四）安顺农商银行荣获“预警劝阻工作表现突出金融机构”称号。

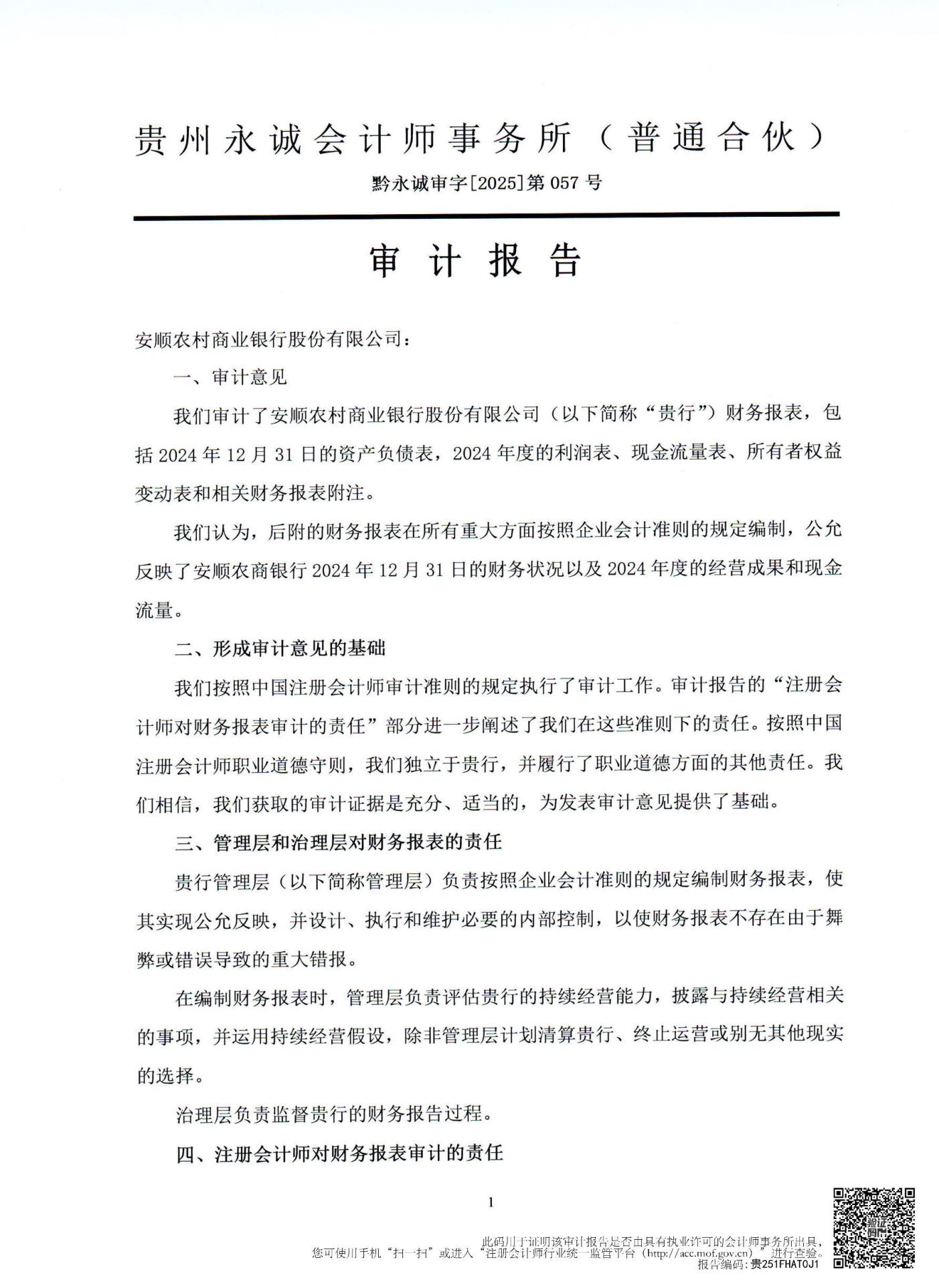
（五）安顺农商银行荣获“贵州农信第三届金融产品与服务创新三等奖”

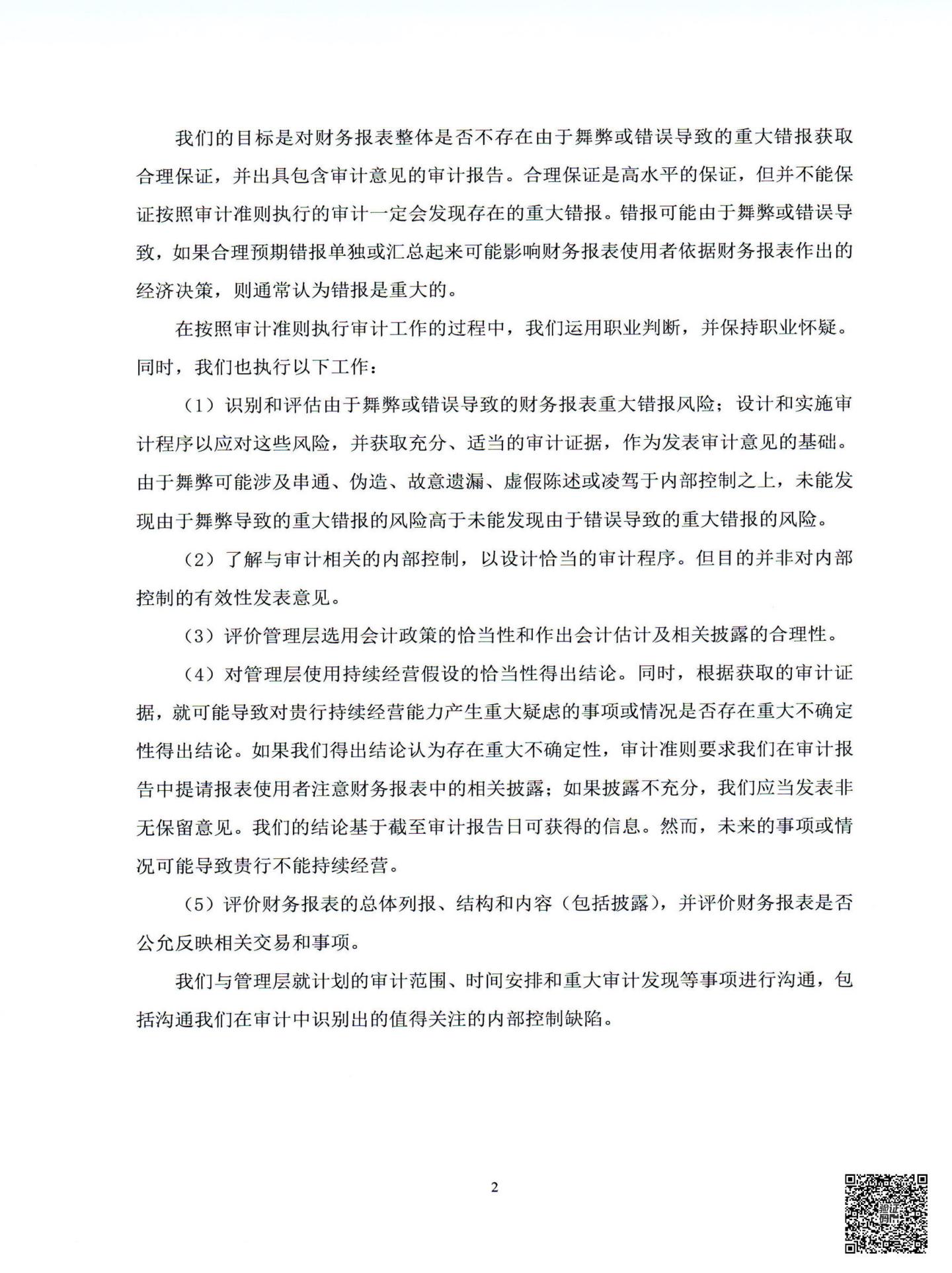
（六）安顺农商银行轿子山支行荣获“2023年度贵州农信新时代优秀团队”

十、除上述信息外，本行无其他让公众必要了解的重要信息。

1. **审计报告**







**安顺农村商业银行股份有限公司**

**2024年度财务报表附注**

**一、基本情况**

安顺农村商业银行股份有限公司改制前名称为安顺市西秀区农村信用合作联社，该联社是经中国银行业监督管理委员会贵州监管局批准的具有独立法人资格的合作金融机构。按照党中央国务院关于深化农村信用社改革的决定，于2003年进行了产权制度改革，并于2006年12月统一法人，逐步建立了股份合作制。步入了“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”的发展之路。2013年11月21日贵州银监局下发黔银监复[2013]341号文件《贵州银监局关于安顺农村商业银行股份有限公司开业的批复》，同意安顺农村商业银行股份有限公司挂牌开业，至此安顺市西秀区农村信用合作联社正式成功改制为安顺农村商业银行股份有限公司。

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务；房屋租赁。

本行法定名称：安顺农村商业银行股份有限公司

统一社会信用代码： 91520400215675515G

经济性质：其他股份有限公司（非上市）

注册资本：36,496.1892万元

法定代表人：江弘

联系地址：贵州省安顺市西秀区南华路22号

联系电话：0851--33320217

邮政编码：561000

**二、财务报表的编制基础**

本行财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》（财政部令第33号发布、财政部令第76号修订）、于2006年2月15日及其后颁布和修订的42项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）的规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础。除部分金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

**三、遵循企业会计准则的声明**

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映本行报告期的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

**四、重要会计政策和会计估计**

**4.1会计年度**

本行的会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

**4.2记账本位币**

本行记账本位币为人民币。

**4.3金融工具**

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。

**4.3.1** 金融资产的分类和计量

本行根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

**4.3.1.1** 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：本行管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以摊余成本计量的金融资产包括应收票据及应收账款、其他应收款、长期应收款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额；不包含重大融资成分的应收账款以及本行决定不考虑不超过一年的融资成分的应收账款，以合同交易价格进行初始计量。

此类金融资产按照实际利率法以摊余成本进行后续计量，持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

**4.3.1.2** 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

**4.3.1.2.1** 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合以下条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

**4.3.1.2.2**指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，包括其他权益工具投资等，仅将相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。【据实际情况具体描述指定的情况】

**4.3.1.3** 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本行将持有的未划分为上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。包括交易性金融资产、衍生金融资产、其他非流动金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益。

4.3.2 金融工具的减值

本行对分类为以摊余成本计量的金融工具、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具（债务工具）、租赁应收款、合同资产、应收款项以及财务担保合同以预期信用损失为基础确认损失准备。

本行按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

（a）对于金融资产，信用损失应为本行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

（b）对于租赁应收款项，信用损失应为本行应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

（c）对于财务担保合同，信用损失应为本行就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本行预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；

（d）对于未提用的贷款承诺，信用损失应为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，企业应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。

（e）对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本行在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本行按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本行按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本行在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本行在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本行在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

4.3.2.1信用风险显著增加

本行利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

于资产负债表日，若本行判断金融工具只具有较低的信用风险的，则假设该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时间内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

4.3.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本行预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：①发行方或债务人发生重大财务困难；②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；④债务人很可能破产或进行其他财务重组；⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

4.3.3 金融资产转移确认依据和计量

金融资产满足下列条件之一的，本行予以终止对该项金融资产的确认：收取该金融资产现金流量的合同权利终止；该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

本行的金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间按照转移日各自相对的公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益或留存收益。

若本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本行保留的权利（如果本行因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本行承担的义务（如果本行因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本行保留的权利（如果本行因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上本行承担的义务（如果本行因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值应为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认所转移金融资产整体，并将所收到的对价确认为一项金融负债。

对于继续涉入条件下的金融资产转移，本行根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产和金融负债，以充分反映本行所保留的权利和承担的义务。

4.3.4 金融负债的分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。金融负债在初始确认时以公允价值计量。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。

本行金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

4.3.5金融负债的终止确认

本行金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本行与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

4.3.6金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。不满足终止确认条件的金融资产转移，转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行抵销。

**4.4 其他应收款**

其他应收款项目，反映资产负债表日经营活动产生的其他各种应收、暂付的款项。

**4.5 固定资产**

固定资产指本行为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。在建工程是指正在建造的房屋及建筑物、机器设备等，在达到预定可使用状态时，转入相应的固定资产。

4.5.1 固定资产的成本

除本行承继原建行的固定资产和在建工程以重组基准日评估值为成本外，固定资产以成本进行初始计量。外购固定资产的成本包括购买价款、相关税费以及使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的费用。自行建造固定资产的成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。固定资产的各组成部分具有不同预计使用年限或者以不同方式提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本行分别将各组成部分确认为单项固定资产。对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在符合固定资产确认条件时计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除。与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

4.5.2 固定资产的折旧和减值

本行在固定资产预计使用年限内对固定资产原价扣除其预计净残值如有后的金额按直线法计提折旧，计入当期损益。已计提减值准备的固定资产，在计提折旧时会扣除已计提的固定资产减值准备累计金额。在建工程不计提折旧。本行各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率如下：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **资产类别** | **预计使用年限** | **预计净残值率** | **年折旧率** |
| 房屋及建筑物 | 20年、40年 | 5% | 4.75%、2.375% |
| 机器设备 | 10年 | 3% | 9.7% |
| 交通工具 | 4年 | 3% | 24.25% |
| 办公用具 | 5年 | 3% | 19.4% |

本行至少每年对固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧方法进行复核。本行固定资产的减值按附注4.11进行处理。

4.5.3 固定资产的处置

报废或处置固定资产所产生的利得或损失为处置所得款项净额与资产账面价值之间的差额，并于报废或处置日在当期损益中确认。

**4.6租赁**

租赁是指本行让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本行评估合同是否为租赁或包含租赁。

4.6.1本行作为承租人

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁，本行采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

**4.7在建工程**

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物和设备的成本。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

**4.8无形资产**

软件和其他无形资产以成本进行初始计量。本行在无形资产的使用寿命内对无形资产成本扣除其预计净残值如有后的金额按直线法进行摊销，计入当期损益。已计提减值准备的无形资产，在摊销时会扣除已计提的减值准备累计金额。本行无形资产的减值按附注4.11进行处理。

**4.9长期待摊费用**

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上不含一年的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊的费用项目不能使本行以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

**4.10抵债资产**

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产并在资产负债表中列报为“其他资产”。当本行以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减按照附注4.11中所述的会计政策计量的减值准备计入资产负债表中。

**4.11长期资产减值**

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等非流动非金融资产，本行于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

**4.12 职工薪酬**

职工薪酬是本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。除辞退福利外，本行在员工提供服务的会计期间，将应付职工薪酬确认为负债，并相应增加资产成本或当期费用。如延迟付款或清偿所产生的折现会构成重大影响的，将对付款额进行折现后列示于资产负债表中。

4.12.1 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本行属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。基本养老保险按中国有关法规，本行员工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。上述缴纳的社会基本养老保险按权责发生制原则计入当期损益。员工退休后，各地劳动及社会保障部门向已退休员工支付社会基本养老金。

4.12.2辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

4.12.3内部退养福利

本行与未达到国家规定退休年龄，自愿申请退出工作岗位休养的员工达成协 议，自内部退养安排开始之日起至达到国家规定退休年龄止，本行向这些员工支付内部退养福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

4.12.4员工激励计划

经董事会批准，为奖励符合激励条件的员工已为本行提供的服务，本行向参与激励计划的员工支付一定金额的员工奖励基金。上述奖励基金由专设的员工理事会独立管理。当本行存在法定或推定支付义务，且该义务能够合理估计时，本行确认员工激励计划项下的费用。

**4.13 预计负债及或有负债**

如与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本行，以及有关金额能够可靠地计量，则本行会于资产负债表中确认预计负债。预计负债按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。本行在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。对过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出本行或该义务的金额不能可靠计量，则本行会将该潜在义务或现时义务披露为或有负债，但在经济利益流出本行的可能性极低的情况下除外。

**4.14 权益工具**

权益工具是能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

a、该金融工具。不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换 金融资产或金融负债的合同义务；

b、将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。本行发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

**4.15 财务担保合同和贷款承诺**

财务担保合同要求发行人为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在初始确认之后，负债金额按初始确认金额扣减担保手续费摊销后的摊余价值与对本行履行担保责任所需的预期信用损失准备的最佳估计孰高列示。与该合同相关负债的增加计入当年合并利润表。本行提供的贷款承诺按照预期信用损失评估减值。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

**4.16 收入确认**

本行与客户之间的合同同时满足下列条件时，在客户取得相关商品控制权时确认收入：合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务相关的权利和义务；合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；合同具有商业实质，即履行该合同将改变本行未来现金流量的风险、时间分布或金额；本行因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日，本行识别合同中存在的各单项履约义务，并将交易价格按照各单项履约义务所承诺商品的单独售价的相对比例分摊至各单项履约义务。在确定交易价格时考虑了可变对价、合同中存在的重大融资成分、非现金对价、应付客户对价等因素的影响。

对于合同中的每个单项履约义务，如果满足下列条件之一的，本行在相关履约时段内按照履约进度将分摊至该单项履约义务的交易价格确认为收入：客户在本行履约的同时即取得并消耗本行履约所带来的经济利益；客户能够控制本行履约过程中在建的商品；本行履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。履约进度根据所转让商品的性质采用投入法或产出法确定，当履约进度不能合理确定时，本行已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

如果不满足上述条件之一，则本行在客户取得相关商品控制权的时点将分摊至该单项履约义务的交易价格确认收入。在判断客户是否已取得商品控制权时，本行考虑下列迹象：企业就该商品享有现时收款权利，即客户就该商品负有现时付款义务；企业已将该商品的法定所有权转移给客户，即客户已拥有该商品的法定所有权；企业已将该商品实物转移给客户，即客户已实物占有该商品；企业已将该商品所有权上的主要风险和报酬转移给客户，即客户已取得该商品所有权上的主要风险和报酬；客户已接受该商品；其他表明客户已取得商品控制权的迹象。

4.16.1利息收入

金融工具的利息收入按实际利率法计算并计入当期损益。利息收入包括折价或溢价，或生息资产的初始账面价值与到期日金额之间的其他差异按实际利率法计算进行的摊销。实际利率法是指按金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及利息收入或利息支出的方法。实际利率是将金融工具在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融工具当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具如提前还款权、类似期权等的所有合同条款但不会考虑未来信用损失的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项收费、交易费用及溢价或折价。已减值金融资产的利息收入，按确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率进行计算。

4.16.2手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时计入当期损益。本行将由于形成或取得金融资产而收取的初始费收入或承诺费收入进行递延，作为对实际利率的调整；如本行在贷款承诺期满时还没有发放贷款，有关收费将确认为手续费及佣金收入。

**4.17 所得税**

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及资产负债表日的适用税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。本行就资产或负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异确认递延所得税资产和递延所得税负债。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减亦会产生递延所得税。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。本行除了将与直接计入其他综合收益或股东权益的交易或者事项有关的所得税影响计入其他综合收益或股东权益外，当期所得税费用和递延所得税变动计入当期损益。资产负债表日，本行根据递延所得税资产和负债的预期实现或结算方式，依据税法规定，按预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得资产和递延所得税负债的账面价值。当本行有法定权利以当期所得税负债抵销当期所得税资产，并且递延所得税资产和递延所得税负债归属于同一纳税主体和同一税务机关时，本行将抵销 递延所得税资产和递延所得税负债。否则，递延所得税资产和负债及其变动额分别列示，不相互抵销。

**4.18重大会计判断和估计**

本行在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本行管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本行需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

4.18.1客户贷款和垫款减值损失

本行定期审阅客户贷款和垫款以评估其是否出现减值情况，并在出现减值情况时评估减值损失的具体金额。减值的客观证据包括显示个别客户贷款和垫款预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或国家或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项。个别方式评估的客户贷款和垫款减值损失金额为该客户贷款和垫款预计未来现金流量现值的净减少额。当运用组合方式评估客户贷款和垫款的减值损失时，减值损失金额是根据与客户贷款和垫款具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验厘定，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整。管理层定期审阅预计未来现金流量采用的方法和假设，以减少预计损失与实际损失之间的差额。

4.18.2折旧和摊销

本行对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本行定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本行根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

4.18.3递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本行就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本行管理层运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

4.18.4所得税

本行在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

**4.19重要会计政策、会计估计的变更、会计差错更正事项**

4.19.1重要会计政策、会计估计的变更情况

本行报告期内未发生重要政策、会计估计变更。

4.19.2会计差错更正事项

本行2024年度年初具体调整如下：

年初资产调增 60,416,080.25元，调减160,000,000.00元。具体为1、调增递延所得税资产60,416,080.25元，补提信贷资产减值准备160,000,000.00元。

年初负债调增 14,897,345.75元，调减31,729,273.15元。具体为1、所得税汇算清缴调减应交税费31,729,273.15元，调增递延所得税负债14,584,281.24元、其他负债313,064.51元。

年初所有者权益调增92,145,353.40元，调减174,897,345.75元。具体为调增未分配利润92,145,353.40元，调减未分配利润174,897,345.75元。

年初调整详见下表：

| **调整事项说明** | **调整分录** | | | |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **借方科目** | | **贷方科目** | |
| **一级科目** | **金额** | **一级科目** | **金额** |
| 2023年企业所得税汇算清缴 | 应交税费 | 31,729,273.15 | 所得税费用 | 31,729,273.15 |
| 递延所得税资产确认 | 递延所得税资产 | 60,416,080.25 | 未分配利润 | 60,416,080.25 |
| 补提信贷资产减值准备 | 未分配利润 | 160,000,000.00 | 发放贷款和垫款 | 160,000,000.00 |
| 根据省联社文件调整人力外包费 | 未分配利润 | 313,064.51 | 其他负债 | 313,064.51 |
| 确认递延所得税负债 | 未分配利润 | 14,584,281.24 | 递延所得税负债 | 14,584,281.24 |

**五、税项**

主要税种及税率

|  |  |
| --- | --- |
| **税费种** | **具体税费率情况** |
| 增值税 | 本行为一般纳税人，按应税收入的13%、9%、6%和3%、5%简易征收增值税 |
| 城市维护建设税 | 按实际缴纳的流转税的7%计缴。 |
| 教育费附加 | 按实际缴纳的流转税的3%计缴。 |
| 地方教育费附加 | 按实际缴纳的流转税的2%计缴。 |
| 房产税 | 按自用部分房产以房产原值的70%、按1.2%计缴。 |
| 企业所得税 | 按应纳税所得额的15%。 |

**六、税收优惠**

6.1 根据财税【2018】91号《国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》自2018年9月1日至2020年12月31日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构可以选择以下两种方法之一适用免税：

(一) 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放的，利率水平不高于人民银行同期贷款基准利率150%(含本数)的单笔小额贷款取得的利息收入，免征增值税；高于人民银行同期贷款基准利率150%的单笔小额贷款取得的利息收入，按照现行政策规定缴纳增值税。

(二) 对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放单笔小额贷款取得的利息收入中，不高于该笔贷款按照人民银行同期贷款基准利率150%(含本数)计算的利息收入部分，免征增值税；超过部分按照现行政策规定缴纳增值税。金融机构可按会计年度在以上两种方法之间选定其一作为该年的免税适用方法，一经选定,该会计年度内不得变更。

金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放单户授信小于100万元(含本数)，或者没有授信额度，单户贷款合同金额且贷款余额在100万元(含本数)以下的贷款取得的利息收入，可继续按照《财政部税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77号)的规定免征增值税。

根据《财政部 税务总局公告2022年第6号—关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》，财税【2018】91号文件规定的税收优惠政策凡已经到期的，执行期限延长至2023年12月31日。

6.2 根据财政部 税务总局 国家发展改革委《关于延续西部大开发企业所得税政策的公告》（财政部 税务总局 国家发展改革委公告2020年第23号）规定，“一、自2022年1月1日至2030年12月31日，对设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税。本条所称鼓励类产业企业是指以《西部地区鼓励类产业目录》中规定的产业项目为主营业务，且其主营业务收入占企业收入总额60%以上的企业。”

**七、财务报表主要项目注释**

下列所披露的财务报表数据,“年初”系指2024年1月1日,“年末”系指2024年12月31日,“本年”系指2024年度,“上年”系指2024年度。（除另有注明外,所有金额均以人民币元为货币单位）

7.1现金及存放中央银行款项

| **项 目** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 现金 | 87,336,109.26 | 89,572,871.83 |
| 存款准备金 | 670,514,768.77 | 775,558,591.49 |
| 缴存财政性存款 | 4,769,000.00 | 8,103,000.00 |
| **合计** | **762,619,878.03** | **873,234,463.32** |

注：2024年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为5%，本行按规定向中国人民银行已足额缴存一般存款准备金。

7.2存放同业款项

| **项 目** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 存放同业款项 | 31,011,456.89 | 0.00 |
| 存放省联社清算资金 | 299,570,616.13 | 874,832,485.74 |
| 存放同业坏账准备 | 14,219,278.51 | 0.00 |
| **合计** | **316,362,794.51** | **874,832,485.74** |

7.3发放贷款及垫款

7.3.1按个人和企业分布情况

| **项 目** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 个人贷款和垫款 | 8,176,618,461.68 | 8,270,126,009.43 |
| 企业贷款和垫款 | 3,661,613,063.3 | 3,291,505,803.01 |
| 信用卡透支 | 1,060,116.20 | 1,045,353.59 |
| 贴现资产 | 59,070,115.28 | 54,452,800.70 |
| **贷款合计** | **11,898,361,756.46** | **11,617,129,966.73** |
| 减：信贷资产损失准备 | 977,176,632.46 | 795,726,900.02 |
| 加：贷款应计利息 | 55,424,522.24 | 40,947,736.46 |
| **净值** | **10,976,609,646.24** | **10,862,350,803.17** |

7.3.2按行业分布情况

| **行业分布** | **年末余额(万元）** | **比例** |
| --- | --- | --- |
| 农、林、牧、渔业 | 105,500.57 | 9.08% |
| 采矿业 | 4,324.41 | 0.37% |
| 制造业 | 62,944.22 | 5.42% |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 175.70 | 0.02% |
| 建筑业 | 119,330.28 | 10.27% |
| 批发和零售业 | 429,452.10 | 36.97% |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 24,693.52 | 2.13% |
| 住宿和餐饮业 | 42,912.07 | 3.69% |
| 信息传输、软件和信息技术服务业 | 2,616.73 | 0.23% |
| 电信、广播电视和卫星传输服务 | 109.98 | 0.01% |
| 互联网和相关服务 | 1,994.40 | 0.17% |
| 金融业 | - |  |
| 房地产业 | 4,926.13 | 0.42% |
| 租赁和商务服务业 | 57,738.93 | 4.97% |
| 科学研究和技术服务业 | 263.64 | 0.02% |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 16,192.90 | 1.39% |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 16,865.58 | 1.45% |
| 教育 | 15,885.04 | 1.37% |
| 卫生和社会工作 | 7,866.29 | 0.68% |
| 文化、体育和娱乐业 | 9,114.29 | 0.78% |
| 公共管理、社会保障和社会组织 |  |  |
| 公共管理、社会保障和社会组织 |  |  |
| 个人贷款(不含个人经营性贷款) | 240,910.60 | 20.74% |
| 信用卡 | 104.54 | 0.01% |
| 汽车 | 3,343.86 | 0.29% |
| 住房按揭贷款 | 118,254.02 | 10.18% |
| 其他 | 119,208.18 | 10.26% |
| 买断式转贴现 |  |  |
| **贷款合计** | **1,161,713.00** |  |

7.3.3按担保方式分类

| **项 目** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 信用贷款 | 6,442,904,539.68 | 6,710,226,591.27 |
| 保证贷款 | 1,795,028,686.37 | 1,743,198,997.61 |
| 抵押贷款 | 3,103,705,534.90 | 2,638,241,823.67 |
| 质押贷款 | 497,652,880.23 | 471,009,753.48 |
| 贴现资产 | 59,070,115.28 | 54,452,800.70 |
| **贷款合计** | **11,898,361,756.46** | **11,617,129,966.73** |
| 减：贷款损失准备 | 977,176,632.46 | 795,726,900.02 |
| 加：贷款应计利息 | 55,424,522.24 | 40,947,736.46 |
| **净值** | **10,976,609,646.24** | **10,862,350,803.17** |

7.3.4贷款五级分类

| **五级分类** | **年初余额** | **比例** | **年末余额** | **比例** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 正常 | 10,811,019,921.61 | 90.86% | 10,658,144,970.63 | 91.75% |
| 关注 | 596,883,371.47 | 5.02% | 481,976,640.27 | 4.15% |
| 次级 | 269,576,801.90 | 2.27% | 317,677,567.62 | 2.73% |
| 可疑 | 219,660,142.39 | 1.85% | 156,224,647.82 | 1.34% |
| 损失 | 161,402.89 | 0.00% | 2,060,786.80 | 0.02% |
| 信用卡透支 | 1,060,116.20 | 0.01% | 1,045,353.59 | 0.01% |
| **贷款合计** | **11,898,361,756.46** | **100.00%** | **11,617,129,966.73** | **100.00%** |
| 减：贷款损失准备 | 977,176,632.46 |  | 795,726,900.02 |  |
| 加：贷款应计利息 | 55,424,522.24 |  | 40,947,736.46 |  |
| **净值** | **10,976,609,646.24** |  | **10,862,350,803.17** |  |

注：2023年贷款不良率为4.12%，2024年贷款不良率4.10%，较年初下降0.02个百分点。2024年末拨备覆盖率167.04%。

7.4贷款损失准备 单位：万元

|  |  |
| --- | --- |
| 项目 | 贷款损失准备 |
| 年初数 | 97,717.66 |
| 加：本期转回 | 6,425.55 |
| 减：本期冲销 | 43,654.92 |
| 加：本期计提 | 19,084.41 |
| 期末数 | 79,572.70 |

7.5买入返售金融资产

| **项 目** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 质押式买入返售债券 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 加：买入返售金融资产应计利息 | 258,457.53 | 130,410.96 |
| 减：买入返售金融资产减值准备 | 653,692.74 | 15,270.70 |
| **合计** | **99,346,307.26** | **100,115,140.26** |

7.6债权投资

| **被投资单位** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 债权投资同业存单成本 | 1,300,000,000.00 | 950,000,000.00 |
| 债权投资同业存单利息调整 | -33,198,279.91 | -12,163,334.77 |
| 债权投资政策性银行债券成本 | 770,000,000.00 | 720,000,000.00 |
| 债权投资政策性银行债券利息调整 | 2,458,561.57 | 983,120.91 |
| 债权投资商业银行债券成本 | 10,000,000.00 | 0.00 |
| 债权投资商业银行债券利息调整 | 0.00 | 0.00 |
| 债权投资信托计划成本 | 58,540,590.98 | 58,540,590.98 |
| **小计：** | **2,107,800,872.64** | **1,717,360,377.12** |
| 减：债权投资减值准备 | 10,903,732.60 | 9,603,065.03 |
| 加：债权投资应计利息 | 27,512,240.51 | 12,058,668.48 |
| **合计** | **2,124,409,380.55** | **1,719,815,980.57** |

注：1、债权投资同业存单为：24贵州银行CD049、24广东华兴银行CD209、24福建海峡银行CD202、24贵州银行CD129、24福建海峡银行CD238、24贵阳农商行CD091、24广东华兴银行CD437、24贵州兴义农商行CD024、24贵州花溪农商行CD078。

2、债权投资政策性银行债券为：16国开13、16国开13、16国开13、16国开13、16国开13、20国开08、20进出15、21国开03、18国开06、22农发10、22进出11、22进出15、17国开10、23农发10。

7.7其他债券投资

| **被投资单位** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 其他债权投资同业存单成本 | 150,000,000.00 | 100,000,000.00 |
| 其他债权投资同业存单利息调整 | -4,020,093.76 | -1,547,947.39 |
| 其他债权投资同业存单公允价值变动 | -43,709.41 | 106,247.39 |
| 其他债权投资国家债券成本 | 80,000,000.00 | 160,000,000.00 |
| 其他债权投资国家债券利息调整 | -130,360.00 | 1,954,754.03 |
| 其他债权投资国家债券公允价值变动 | 49,850.00 | 9,552,905.97 |
| 其他债权投资政策性银行债券成本 | 670,000,000.00 | 990,000,000.00 |
| 其他债权投资政策性银行债券利息调整 | 10,052,472.99 | 34,226,558.74 |
| 其他债权投资政策性银行债券公允价值变动 | 4,077,977.01 | 43,353,211.26 |
| 其他债权投资同业存单应计利息 | 2,906,417.17 | 0.00 |
| 其他债权投资国家债券应计利息 | 577,147.19 | 672,208.10 |
| 其他债权投资政策性银行债券应计利息 | 10,791,465.13 | 13,830,869.22 |
| **合计** | **924,261,166.32** | **1,352,148,807.32** |

注：1、其他债权投资同业存单为：24建设银行CD383。

2、其他债权投资国家债券：23附息国债18、23附息国债26、23附息国债26、23附息国债28。

3、其他债权投资政策性银行债券为：21国开15、22国开02、23农发03、22农发05、23国开05、20国开15、23国开05、23国开05、22国开15、23农发15、23国开10、23国开10、23国开10、21国开05、24国开05、23农发15、24农发20、24进出10、23农发10、22农发10、22进出10、22农发10、21农发10、22农发10、24进出10、21进出10、23农发20。

7.8其他权益工具投资

| **被投资单位** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 农商银行股权投资 | 27,610,356.16 | 27,610,356.16 |
| 省联社股权投资 | 300,000.00 | 300,000.00 |
| **合计** | **27,910,356.16** | **27,910,356.16** |

注：农商银行股权投资系本行入股关岭农村商业银行股份。

7.9固定资产

| **项目名称** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **一、原价合计** | **361,173,593.30** | **235,325,124.19** | **2,751,975.89** | **593,746,741.60** |
| 其中：房屋、建筑物 | 312,139,046.05 | 233,794,908.63 | 1,765,456.98 | 544,168,497.70 |
| 机器设备 | 70,500.00 | 0.00 | 30,500.00 | 40,000.00 |
| 电子设备 | 42,048,617.48 | 1,409,305.26 | 921,728.91 | 42,536,193.83 |
| 交通工具 | 4,106,625.58 | 0.00 | 0.00 | 4,106,625.58 |
| 办公家具 | 1,173,464.18 | 105,871.30 | 34,290.00 | 1,245,045.48 |
| 其他固定资产 | 1,635,340.01 | 15,039.00 | 0.00 | 1,650,379.01 |
| **二、累计折旧合计** | **127,204,559.58** | **20,132,219.42** | **2,287,643.94** | **145,049,135.06** |
| 其中：房屋、建筑物 | 85,041,959.74 | 17,179,355.16 | 1,340,665.66 | 100,880,649.24 |
| 机器设备 | 66,975.00 | 0.00 | 28,975.00 | 38,000.00 |
| 电子设备 | 36,205,451.35 | 2,664,458.57 | 884,741.98 | 37,985,167.94 |
| 交通工具 | 3,921,343.60 | 58,040.48 | 0.00 | 3,979,384.08 |
| 办公家具 | 804,379.05 | 152,693.05 | 33,261.30 | 923,810.80 |
| 其他固定资产累计折旧 | 1,164,450.84 | 77,672.16 | 0.00 | 1,242,123.00 |
| **三、固定资产账面净值合计** | **233,969,033.72** | **215,192,904.77** | **464,331.95** | **448,697,606.54** |
| 其中：房屋、建筑物 | 227,097,086.31 | 216,615,553.47 | 424,791.32 | 443,287,848.46 |
| 机器设备 | 3,525.00 | 0.00 | 1,525.00 | 2,000.00 |
| 电子设备 | 5,843,166.13 | -1,255,153.31 | 36,986.93 | 4,551,025.89 |
| 交通工具 | 185,281.98 | -58,040.48 | 0.00 | 127,241.50 |
| 办公家具 | 369,085.13 | -46,821.75 | 1,028.70 | 321,234.68 |
| 其他固定资产累计折旧 | 470,889.17 | -62,633.16 | 0.00 | 408,256.01 |
| **四、固定资产减值准备合计** | **9,903,978.00** | **0.00** | **0.00** | **9,903,978.00** |
| **五、固定资产清理** | **0.00** | **3,275,309.72** | **3,188,701.40** | **86,608.32** |
| **六、固定资产账面价值合计** | **224,065,055.72** | **211,917,595.05** | **-2,724,369.45** | **438,707,020.22** |

7.10使用权资产

| **项目** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 使用权资产 | 0.00 | 9,823,679.14 | 0.00 | 9,823,679.14 |
| 减：使用权资产累计折旧 | 0.00 | 2,343,574.91 | 0.00 | 2,343,574.91 |
| **使用权资产净额** | **0.00** | **9,823,679.14** | **2,343,574.91** | **7,480,104.23** |

7.11在建工程

| **工程项目名称** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 自用房屋及建筑物 | 65,181,432.28 | 203,361,727.48 | 248,543,711.36 | 19,999,448.40 |
| 电子设备类 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 其他在建工程 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 减：在建工程减值准备 | 5,000,000.00 | 0.00 | 0.00 | 5,000,000.00 |
| **合计** | **60,181,432.28** | **203,361,727.48** | **248,543,711.36** | **14,999,448.40** |

7.12无形资产

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| 软件系统 | 7,151,730.09 | 37,547.17 | 0.00 | 7,189,277.26 |
| 无形资产累计摊销 | 3,000,863.23 | 871,905.17 | 0.00 | 3,872,768.40 |
| 无形资产减值准备 | 100,000.00 | 0.00 | 0.00 | 100,000.00 |
| **净值** | **4,050,866.86** | **37,547.17** | **871,905.17** | **3,216,508.86** |

7.13递延所得税资产

| **项 目** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 其他递延所得税资产 |  | 254,449,398.25 | 35,669,484.20 | 218,779,914.05 |
| 可抵扣亏损形成的递延所得税资产 |  | 4,064,504.56 | 0.00 | 4,064,504.56 |
| 资产减值准备 | 232,382,139.40 | 0.00 | 232,382,139.40 | 0.00 |
| **合计** | **232,382,139.40** | **258,513,902.81** | **268,051,623.60** | **222,844,418.61** |

7.14其他资产

| **项目** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. 应收未收利息 | 41,066,618.57 | 644,340,928.33 | 569,500,244.75 | 115,907,302.15 |
| 2、其他应收款 | 316,858,145.36 | 195,699,278.97 | 320,432,928.76 | 192,124,495.57 |
| 3、长期待摊费用 | 12,293,466.01 | 247,164.82 | 10,543,202.60 | 1,997,428.23 |
| 4、抵债资产 | 334,725,883.86 | 88,094,117.82 | 41,639.00 | 422,778,362.68 |
| 5、风险救助金出资款项 | 125,457,300.00 | 0.00 | 16,250,000.00 | 109,207,300.00 |
| 6-1其他应收款坏账准备 | 3,830,325.06 | 72,932,128.41 | 10,481,809.36 | 66,280,644.11 |
| 6-2抵债资产减值准备 | 173,114,700.00 | 0.00 | 0.00 | 173,114,700.00 |
| **合计** | **653,456,388.74** | **855,449,361.53** | **906,286,205.75** | **602,619,544.52** |

7.14.1应收利息

| **项 目** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 贷款应收未收利息 | 41,063,122.50 | 115,904,745.56 |
| 信用卡透支应收未收利息 | 3,496.07 | 2,556.59 |
| **合计** | **41,066,618.57** | **115,907,302.15** |

7.14.2其他应收款

| **项 目** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 暂付款项 | 180,347,916.51 | 1,690,160.99 |
| 垫付诉讼费 | 5,602,580.68 | 6,121,985.68 |
| 其他财务应收及暂付款项 | 26,766,265.07 | 27,272,305.06 |
| 短期待摊租赁费 | 0.00 | 335,342.70 |
| 应收贷款批量转让款项 | 0.00 | 153,020,000.00 |
| 应收费用 | 8,882.07 | 5,816.87 |
| 其他应收款项 | 104,132,501.03 | 3,678,884.27 |
| **其他应收款账面价值** | **316,858,145.36** | **192,124,495.57** |
| **风险救助金出资款项** | **125,457,300.00** | **109,207,300.00** |
| 减：其他应收款坏账准备 | 3,830,325.06 | 66,280,644.11 |
| **净值** | **438,485,120.30** | **235,051,151.46** |

7.14.3长期待摊费用

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| 低价值资产长期租金 | 7,621,468.38 | 0.00 | 7,620,542.60 | 925.78 |
| 宣传（广告）费 | 16,981.14 | 0.00 | 16,981.14 | 0.00 |
| 改良及大修理支出 | 3,511,919.75 | 0.00 | 2,212,340.87 | 1,299,578.88 |
| 低值易耗品摊销 | 377,171.92 | 0.00 | 224,562.93 | 152,608.99 |
| 系统服务费 | 180,763.80 | 168,942.62 | 197,323.75 | 152,382.67 |
| 其他待摊费用 | 585,161.02 | 78,222.20 | 271,451.31 | 391,931.91 |
| **合计** | **12,293,466.01** | **247,164.82** | **10,543,202.60** | **1,997,428.23** |

注：增加为购入，减少为本期摊销。

7.14.4抵债资产

| **项 目** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 房屋及建筑物 | 330,845,579.12 | 418,903,277.94 |
| 土地使用权抵债资产 | 3,323,760.00 | 3,323,760.00 |
| 其他抵债资产 | 559,924.69 | 554,704.69 |
| 抵债资产待变现利息 | -3,379.95 | -3,379.95 |
| **合计** | **334,725,883.86** | **422,778,362.68** |
| 抵债资产减值准备 | 173,114,700.00 | 173,114,700.00 |
| **净值** | **161,611,183.86** | **249,663,662.68** |

7.15向中央银行借款

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| 借入支农再贷款 | 808,000,000.00 | 860,000,000.00 | 809,000,000.00 | 859,000,000.00 |
| 借入支小再贷款 | 480,000,000.00 | 330,000,000.00 | 330,000,000.00 | 480,000,000.00 |
| 借入其他再贷款 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| **合计** | **1,288,000,000.00** | **1,190,000,000.00** | **1,139,000,000.00** | **1,339,000,000.00** |

明细如下：

| 序号 | 借款金额 | 余额 | 借款日期 | 到期日期 | 利率 | 担保方式 | 质押物简称 | 质押金额 | 质押率 |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 350,000,000.00 | 249,000,000.00 | 2024/8/21 | 2025/8/20 | 1.75% | 债权质押 | 20国开08 | 10,000,000.00 | 145.71% |
| 债权质押 | 20进出15 | 50,000,000.00 |
| 债权质押 | 18国开06 | 100,000,000.00 |
| 债权质押 | 22农发10 | 60,000,000.00 |
| 债权质押 | 17国开10 | 40,000,000.00 |
| 债权质押 | 23武汉农商行CD222 | 100,000,000.00 |
| 债权质押 | 24贵州银行CD049 | 50,000,000.00 |
| 债权质押 | 24贵州兴义农商行CD014 | 100,000,000.00 |
| 2 | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 | 2024/3/11 | 2025/3/10 | 1.75% | 债权质押 | 22进出11 | 50,000,000.00 | 150.00% |
| 债权质押 | 22进出15 | 50,000,000.00 |
| 债权质押 | 24福建海峡银行CD238 | 100,000,000.00 |
| 债权质押 | 24贵阳农商行CD091 | 100,000,000.00 |
| 3 | 100,000,000.00 | 100,000,000.00 | 2023/12/27 | 2025/12/25 | 1.75% | 信用 |  |  |  |
| 4 | 150,000,000.00 | 150,000,000.00 | 2024/11/27 | 2025/11/26 | 1.75% | 信用 |  |  |  |
| 5 | 110,000,000.00 | 110,000,000.00 | 2024/12/20 | 2025/12/19 | 1.75% | 信用 |  |  |  |
| 6 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 | 2024/12/27 | 2025/12/26 | 1.75% | 信用 |  |  |  |
| 7 | 130,000,000.00 | 130,000,000.00 | 2024/4/29 | 2025/4/28 | 1.75% | 债权质押 | 24广东华兴银行CD209 | 100,000,000.00 | 100% |
| 21国开05 | 40,000,000.00 |
| 23农发15 | 40,000,000.00 |
| 8 | 200,000,000.00 | 200,000,000.00 | 2024/7/19 | 2025/7/18 | 1.75% | 债权质押 | 24贵州花溪农商银行CD078 | 50,000,000.00 | 100% |
| 24广东华兴银行CD437 | 100,000,000.00 |
| 24福建海峡银行CD202 | 50,000,000.00 |
| 16国开13 | 60,000,000.00 |
| 9 | 150,000,000.00 | 150,000,000.00 | 2024/12/25 | 2025/12/24 | 1.75% | 债权质押 | 24贵州银行CD129 | 100,000,000.00 | 100% |
| 23农发10 | 50,000,000.00 |
| 24福建海峡银行CD202 | 50,000,000.00 |
| 21国开03 | 10,000,000.00 |
| 合计 | 1,440,000,000.00 | 1,339,000,000.00 |  |  |  |  |  |  |  |

7.16联行存放款项

| **单位名称** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 待清算信用卡款项 | -19,000.00 | 67,232.28 |
| **合计** | **-19,000.00** | **67,232.28** |

7.17吸收存款

| **项目** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 单位活期存款 | 1,336,279,217.83 | 1,251,731,475.30 |
| 单位定期存款 | 20,283,099.08 | 17,900,169.11 |
| 个人活期存款 | 4,351,673,612.69 | 4,319,198,327.01 |
| 个人定期存款 | 6,456,938,765.35 | 6,643,846,459.49 |
| 银行卡存款 | 6,249.28 | 5,851.47 |
| 财政性存款 | 0.00 | 0.00 |
| 待结算财政款项 | 154,701,104.22 | 68,659.93 |
| 发行大额存单 | 432,341,917.31 | 934,751,917.31 |
| 应解汇款 | 145,845.46 | 101,262.14 |
| 保证金存款 | 34,248,135.58 | 19,952,967.99 |
| 境内同业存放活期款项 | 0.00 | 0.00 |
| 系统内拆入资金 | 0.00 | 0.00 |
| 存款应付利息 | 7,695,116.39 | 8,923,315.24 |
| 发行同业存单 | 533,253,250.00 | 687,695,571.48 |
| 其中：境内其他机构持有同业存单面值 | 540,000,000.00 | 690,000,000.00 |
| 境内其他机构持有同业存单利息调整 | -6,746,750.00 | -2,304,428.52 |
| **合计** | **13,327,566,313.19** | **13,884,175,976.47** |

7.18应付职工薪酬

| **项目** | **年初余额** | **本年借方发生额** | **本年贷方发生额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 18,423,474.30 | 107,287,300.36 | 131,460,413.46 | 42,596,587.40 |
| 二、应付职工福利 | 0.00 | 4,870,607.23 | 7,870,607.23 | 3,000,000.00 |
| 三、应付职工教育经费 | 0.00 | 231,634.50 | 231,634.50 | 0.00 |
| 四、应付工会经费 | 702,534.75 | 1,992,543.17 | 2,172,845.88 | 882,837.46 |
| 五、应付社会保险费 | 951.70 | 32,607,241.34 | 32,637,030.08 | 30,740.44 |
| 六、应付补充养老保险 | 8,310,030.12 | 10,251,430.39 | 10,554,019.33 | 8,612,619.06 |
| 七、应付补充医疗保险应付 | 6,207,527.49 | 6,207,527.49 | 11,891,140.04 | 11,891,140.04 |
| 八、应付住房公积金 | 0.00 | 24,943,552.00 | 24,943,552.00 | 0.00 |
| 九、应付离职后福利 | 0.00 | 295,328.00 | 295,328.00 | 0.00 |
| 十、应付辞退福利 | 0.00 | 146,556.00 | 146,556.00 | 0.00 |
| 十一、其他 | 0.00 | 1,204,911.82 | 1,204,911.82 | 0.00 |
| **合计** | **33,644,518.36** | **190,038,632.30** | **223,408,038.34** | **67,013,924.40** |

7.19应交税费

| **项目** | **年初余额** | **本期借方发生额** | **本期贷方发生额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 应交企业所得税 | -8,376,478.72 | 7,861,807.35 | 17,396,829.75 | 1,158,543.68 |
| 减免企业所得税 | 0.00 | 3,374,083.94 | 3,374,083.94 | 0.00 |
| 应交增值税 | 0.00 | 47,248,765.27 | 47,248,765.27 | 0.00 |
| 未交增值税 | 11,694,535.43 | 31,385,885.44 | 16,577,139.37 | -3,114,210.64 |
| 应交城市维护建设税 | 317,142.38 | 1,459,935.91 | 1,142,793.53 | 0.00 |
| 应交教育费附加 | 135,918.16 | 625,686.82 | 489,768.66 | 0.00 |
| 应交地方教育费附加 | 90,612.11 | 417,124.54 | 326,512.43 | 0.00 |
| 应交房产税 | 33,513.69 | 3,078,782.36 | 3,065,268.67 | 20,000.00 |
| 应交土地使用税 | 0.00 | 615,953.45 | 615,953.45 | 0.00 |
| 应交印花税 | 124,084.24 | 420,542.92 | 476,458.68 | 180,000.00 |
| 应交残疾人就业保障金 | 0.00 | 757,166.84 | 757,166.84 | 0.00 |
| 应缴代扣税费 | 879,169.15 | 3,791,309.50 | 3,370,485.74 | 458,345.39 |
| **合计** | **4,898,496.44** | **101,038,364.34** | **94,842,546.33** | **-1,297,321.57** |

7.20租赁负债

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **年末余额** |
| 租赁付款额 | 0.00 | 1,161,382.77 |
| 减：租赁未确认融资费用 | 0.00 | 23,609.62 |
| **租赁负债净额** | **0.00** | **1,137,773.15** |

7.21预计负债

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **年末余额** |
| 租赁恢复相关成本 | 0.00 | 221,091.42 |
| 信用卡未用信减值准备 | 16,749.35 | 18,455.48 |
| **合计** | **16,749.35** | **239,546.90** |

7.22递延所得税负债

| **单位名称** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 计入所有者权益的递延所得税负债 |  | 4,385,529.83 |
| 其他递延所得税负债 | 14,584,281.24 | 9,211,541.45 |
| **合计** | 14,584,281.24 | **13,597,071.28** |

7.23其他负债

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **年末余额** |
| 应付利息 | 377,423,999.00 | 335,783,770.32 |
| 应付股利 | 6,690,180.02 | 20,572,253.88 |
| 其他应付款 | 35,547,304.26 | 31,513,877.56 |
| 其他代理业务资产 | -348,474,223.07 | -348,474,223.07 |
| 代理业务负债 | 348,519,874.09 | 349,655,256.76 |
| 长期借款 | 11,299,708.20 | 11,299,708.20 |
| **合计** | **431,006,842.50** | **400,350,643.65** |

7.23.1应付利息

| **项 目** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 应计利息 | 375,136,031.11 | 334,337,197.43 |
| 其他应付利息 | 2,287,967.89 | 1,446,572.89 |
| **合计** | **377,423,999.00** | **335,783,770.32** |

7.23.2应付股利

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| 应付股利 | 6,690,180.02 | 21,921,937.70 | 8,039,863.84 | 20,572,253.88 |
| **合计** | **6,690,180.02** | **21,921,937.70** | **8,039,863.84** | **20,572,253.88** |

7.23.3其他应付款

| **项 目** | **年初余额** | **年末余额** |
| --- | --- | --- |
| 应付结算长款 | 24,607.11 | 14,500.92 |
| 暂收结算款项 | 42.98 | 42.98 |
| 收回已置换不良贷款本息 | 5,400.00 | 0.00 |
| 待清理股金 | 1,205,967.80 | 1,202,087.80 |
| 应付保证金 | 2,206,088.52 | 1,504,219.80 |
| 协助司法扣划款项 | 0.00 | 0.00 |
| 应付租赁款项 | 0.00 | 75,238.09 |
| 应付贷款批量转让款项 | 0.00 | 5,250.22 |
| 暂收财务经费退汇款项 | 0.00 | 16,000.00 |
| 财务暂收及应付款项 | 21,167,724.49 | 23,154,145.04 |
| 应付党组织工作经费 | 0.00 | 156,209.61 |
| 其他应付款项 | 10,937,473.36 | 5,386,183.10 |
| **合计** | **35,547,304.26** | **31,513,877.56** |

7.24实收资本

| **项目** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 法人、自然人投资人 | 364,961,892.00 | 229,234.66 | 229,234.66 | 364,961,892.00 |
| **合计** | **364,961,892.00** | **229,234.66** | **229,234.66** | **364,961,892.00** |

7.25其他综合收益

| **项目** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 其他债权投资公允价值变动 | 4,084,117.60 | 61,943,125.14 | 13,014,878.12 | 53,012,364.62 |
| 公允价值计量变动计入权益的贴现资产 | 0.00 | 56,292.34 | 45,270.19 | 11,022.15 |
| 其他债权投资减值准备 | 63,296.15 | 53,552.02 | 102,069.50 | 14,778.67 |
| 其他综合收益 | 0.000 | 0.00 | 4,385,529.83 | -4,385,529.83 |
| 公允价值计量变动计入权益的贴现资产减值准备 | 0.00 | 66,199.14 | 0.00 | 66,199.14 |
| **合计** | **4,147,413.75** | **62,119,168.64** | **17,547,747.64** | **48,718,834.75** |

7.26资本公积

| **项目** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 资本公积 | 37,981,809.98 | 0.00 | 0.00 | 37,981,809.98 |
| **合计** | **37,981,809.98** | **0.00** | **0.00** | **37,981,809.98** |

7.27盈余公积

| **项目** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 法定盈余公积 | 103,463,334.31 | 0.00 | 6,655,166.69 | 110,118,501.00 |
| 任意盈余公积 | 1,270,500.00 | 0.00 | 0.00 | 1,270,500.00 |
| **合计** | **104,733,834.31** | **0.00** | **6,655,166.69** | **111,389,001.00** |

7.28一般风险准备

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **本年增加** | **本年减少** | **年末余额** |
| 净利润分配一般准备 | 265,260,128.40 | 160,000,000.00 | 6,050,178.82 | 111,310,307.22 |
| 税收减免转增一般准备 | 292,604,203.69 | 0.00 | 0.00 | 292,604,203.69 |
| 其他一般风险准备 | 983,599.16 | 0.00 | 807,649.47 | 1,791,248.63 |
| **合计** | **558,847,931.25** | **160,000,000.00** | **6,857,828.29** | **405,705,759.54** |

7.29未分配利润

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **年末余额** |
| **一、上年年末余额** | **278,938,773.81** | **235,284,329.70** |
| 加：会计政策变更 |  |  |
| 前期差错更正 | -82,751,992.35 |  |
| **二、本年年初余额** | **196,186,781.46** | **235,284,329.70** |
| 三、本期净利润 | 60,501,788.18 | 66,551,666.88 |
| **四、利润分配** | **21,404,239.94** | **34,603,059.03** |
| 1.提取盈余公积 | 6,050,178.82 | 6,655,166.69 |
| 2.对所有者（股东）的分配 | 9,853,971.08 | 21,897,713.52 |
| 3.提取一般准备 | 5,500,090.04 | 6,050,178.82 |
| 4、其他 |  |  |
| **五、所有者权益内部结转** |  | **160,000,000.00** |
| 1.盈余公积弥补亏损 |  |  |
| 2.其他 |  | 160,000,000.00 |
| **六、本年年末余额（二+三-四+五）** | **235,284,329.70** | **427,232,937.55** |

7.30利息净收入

| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| --- | --- | --- |
| 贷款利息收入 | 788,652,714.28 | 816,293,986.14 |
| 金融机构往来收入 | 36,569,478.93 | 17,705,103.28 |
| **利息收入小计** | **825,222,193.21** | **833,999,089.42** |
| 存款利息支出 | 236,607,347.57 | 217,742,481.04 |
| 金融机构往来支出 | 39,249,341.65 | 34,082,546.90 |
| **利息支出小计** | **275,856,689.22** | **251,825,027.94** |
| **利息净收入** | **549,365,503.99** | **582,174,061.48** |

7.31手续费净收入

| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| --- | --- | --- |
| 银行卡业务手续费收入 | 900,262.75 | 791,052.06 |
| 结算业务手续费收入 | 91,475.44 | 144,177.89 |
| 代理业务手续费收入 | 773,052.89 | 1,011,533.14 |
| 电子银行业务收入 | 4,062,405.48 | 4,093,266.08 |
| 智能收单业务手续费收入 | 56,072.28 | 114,430.68 |
| 其他手续费及佣金收入 | 23713.24 | 0.00 |
| **手续费收入合计** | **5,906,982.08** | **6,154,459.85** |
| 银行卡业务手续费支出 | 220,448.10 | 143,177.83 |
| 结算业务手续费支出 | 710,960.92 | 1,137,594.46 |
| 代理业务手续费支出 | 246,158.89 | 151,506.00 |
| 电子银行业务支出 | 2,973,050.63 | 1,498,709.17 |
| 智能收单业务手续费支出 | 20,921,892.04 | 14,917,222.68 |
| 人力外包费 | 4,174,543.84 | 3,799,286.96 |
| 其他手续费及佣金支出 | 3,003,485.73 | 1,089,590.74 |
| **手续费支出合计** | **32,250,540.15** | **22,737,087.84** |
| **手续费净收入** | **-26,343,558.07** | **-16,582,627.99** |

7.32投资收益

| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| --- | --- | --- |
| 长期股权投资损益 | 1,008,414.25 |  |
| 其他权益工具投资 | 214,388.06 | 870,410.90 |
| 其他债权投资损益 | 3,000,461.48 | 12,262,647.66 |
| 贴现资产投资损益 | 9,845.56 | 13,813.47 |
| **合计** | **4,233,109.35** | **13,146,872.03** |

7.33其他收益

| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| --- | --- | --- |
| 其他收益 | 173,899.78 | 141,793.26 |
| **合计** | **173,899.78** | **141,793.26** |

7.34其他业务收入

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| 抵债资产租赁收入 | 1,485,288.62 | 1,216,580.76 |
| 票据凭证出售收入 | 1,393.03 | 12,026.42 |
| 信用卡违约金收入 | 10,712.04 | 2,076.58 |
| 非投资性房地产租赁收入 | 1,474,201.12 | 2,187,371.16 |
| 其他业务收入 | 0.00 | 107,443.40 |
| **合计** | **2,971,594.81** | **3,525,498.32** |

7.35资产处置收益

| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| --- | --- | --- |
| 固定资产处置损益 | 444,224.12 | 2,612,598.94 |
| 抵债资产处置损益 | -491,575.79 | 0.00 |
| **合计** | **-47,351.67** | **2,612,598.94** |

7.36营业税金及附加

| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| --- | --- | --- |
| (1)城市维护建设税 | 1,094,035.05 | 1,142,793.53 |
| (2)教育费附加 | 468,872.16 | 489,768.66 |
| (3)地方教育费附加 | 312,581.45 | 326,512.43 |
| (4)房产税 | 2,904,066.49 | 3,065,268.67 |
| (5)土地使用税 | 586,513.01 | 615,953.45 |
| (6)印花税 | 473,200.23 | 476,458.68 |
| (7)车船税 | 4,377.00 | 5,386.20 |
| (8)其他税金及附加 | 1,827.00 |  |
| **合计** | **5,845,472.39** | **6,122,141.62** |

7.37业务及管理费

| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| --- | --- | --- |
| 业务宣传费 | 11,200,223.40 | 12,375,362.65 |
| 广告费 | 506,739.56 | 126,402.88 |
| 印刷费 | 219,594.91 | 18,198.66 |
| 业务招待费 |  | 0.00 |
| 电子设备运转费 | 1,368,195.02 | 1,172,074.30 |
| 钞币运送费 |  | 0.00 |
| 安全防卫费 | 1,364,118.47 | 823,845.45 |
| 保险费 | 16,369,326.63 | 6,499,694.88 |
| 邮电费 | 1,615,758.11 | 1,550,026.73 |
| 诉讼费 | 596,957.09 | 3,283,197.00 |
| 公证费 | 181,530.84 | 431,167.39 |
| 咨询费 | 212,928.66 | 1,439,681.41 |
| 审计费 | 39,863.27 | 40,692.77 |
| 公杂费 | 735,534.31 | 798,774.87 |
| 差旅费 | 161,498.67 | 196,112.96 |
| 水电气费 | 1,523,901.44 | 1,409,738.64 |
| 会议费 | 23,947.13 | 18,517.11 |
| 绿化费 | 90,842.17 | 57,671.76 |
| 理（董）监事会费 | 213,000.00 | 228,000.00 |
| 会费 | 30,970.69 | 93,501.81 |
| 交通工具耗用费 | 193,081.36 | 125,160.13 |
| 物业管理费 | 1,780,904.35 | 2,430,827.39 |
| 职工工资 | 129,176,807.13 | 108,642,293.79 |
| 职工福利费 | 17,658,918.22 | 11,755,848.25 |
| 职工教育经费 | 436,021.56 | 230,458.66 |
| 工会经费 | 2,583,536.14 | 2,172,845.88 |
| 劳动保护费 | 13,546.05 | 13,866.34 |
| 基本养老保险金 | 14,010,184.33 | 14,423,315.13 |
| 基本医疗保险金 | 6,800,567.80 | 6,945,509.65 |
| 工伤保险金 | 365,004.74 | 374,092.37 |
| 失业保险金 | 638,758.29 | 654,843.62 |
| 补充养老保险金 | 12,991,880.70 | 8,691,679.50 |
| 补充医疗保险金 | 6,207,527.49 | 11,891,140.04 |
| 住房公积金 | 18,325,898.50 | 12,471,776.00 |
| 劳务派遣费 | 717,959.11 | 976,911.82 |
| 租赁费 | 3,568,513.17 | 1,279,281.67 |
| 修理费 | 3,129,458.96 | 3,720,116.82 |
| 低值易耗品购置 | 854,727.63 | 543,354.44 |
| 其他长期待摊费用摊销 | 68,570.24 | 45,740.42 |
| 无形资产摊销 | 763,877.16 | 871,905.17 |
| 固定资产折旧费 | 11,047,049.35 | 20,132,219.42 |
| 服务费分摊 | 2,336,674.79 | 2,204,603.53 |
| 残疾人就业保障金 | 788,985.02 | 757,166.84 |
| 其他费用 | 2,321,342.27 | 4,409,736.64 |
| **合计** | **273,234,724.73** | **262,315,918.55** |

7.38信用减值损失

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| 坏账损失 | 0.00 | 4,300,000.00 |
| 信贷资产减值损失 | 90,096,083.32 | 190,844,114.58 |
| 其他债权投资减值损失 | 6,800,000.00 | 14,778.67 |
| 表外资产减值损失 | -2,304.19 | 1,706.13 |
| **合计** | **96,893,779.13** | **236,705,134.10** |

7.39资产减值损失

| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| --- | --- | --- |
| 在建工程减值损失 | 3,000,000.00 | 0.00 |
| 抵债资产减值损失 | 54,000,000.00 | 0.00 |
| **合计** | **57,000,000.00** | 0.00 |

7.40其他业务成本

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| 抵债资产保管费用 | 20,043.80 | 0.00 |
| 票据凭证购买支出 | 99,818.59 | 256,501.15 |
| 其他业务支出 | 828,118.27 | 361,415.87 |
| **合计** | **947,980.66** | **617,917.02** |

7.41营业外收入

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| 资产盘盈及清理收入 | 22,133.33 | 0.00 |
| 长款收入 | 24,185.13 | 11,202.78 |
| 罚没款收入 | 438,620.00 | 395,400.00 |
| 久悬未取款项收入 | 206,722.87 | 0.00 |
| 非投资性房地产租赁收入 | 0.00 | 0.00 |
| 其他营业外收入 | 1,356,945.76 | 5,741,821.59 |
| **合计** | **2,048,607.09** | **6,148,424.37** |

7.42营业外支出

| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| --- | --- | --- |
| 资产盘亏及清理损失 | 85,733.51 | 0.00 |
| 滞纳金及罚没支出 | 450,661.22 | 863,001.34 |
| 已转出收益存款支出 | 775.73 | 491.18 |
| 捐赠支出 | 150,000.00 | 0.00 |
| 其他营业外支出 | 5,561,616.58 | 7,941,067.56 |
| **合计** | **6,248,787.04** | **8,804,560.08** |

7.43所得税费用

| **项目** | **上期发生额** | **本期发生额** |
| --- | --- | --- |
| 当期所得税费用 | 31,729,273.15 | 5,884,301.16 |
| 递延所得税费用 | 0.00 | 4,164,981.00 |
| 年初审计调整 | 31,729,273.15 |  |
| **合计** | **0.00** | **10,049,282.16** |

注：因涉农贷款利息减免收入需以税务局后期认定为准，本年度应交所得税在进行汇算清缴后再行调整。

1. **表外科目余额列示如下：**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **年初余额** | **年末余额** |
| 承兑汇票 | 0.00 | 0.00 |
| 卖断式转（再）贴现 | 15,765,932.52 | 55,410,978.69 |
| 重要物品 | 7,196,758.00 | 7,196,840.00 |
| 重要空白凭证 | 273,933.00 | 292,155.00 |
| 有价单证 | 59,178,902.92 | 54,575,674.52 |
| 抵押物品价值 | 95,967,789,181.42 | 97,443,280,637.80 |
| 质押物品价值 | 12,716,578,605.40 | 13,410,897,286.38 |
| 已转收益存款 | 205,947.14 | 205,455.96 |
| 表外应收费用 | 47,597.78 | 68,310.82 |
| 表外应收利息 | 387,009,340.19 | 418,484,916.94 |
| 已核销资产 | 1,091,036,055.02 | 1,369,767,560.88 |
| 已置换资产 | 144,083,391.83 | 147,828,546.99 |
| 低值易耗品 | 16,243,831.72 | 15,510,728.25 |
| **合计** | **110,405,409,476.94** | **112,923,519,092.23** |

**九、资本充足状况**

| **项 目** | **2023年12月31日** | **2024年12月31日（新规）** |
| --- | --- | --- |
| 核心一级资本净额**（万元）** | 135,115.79 | 91,414.51 |
| 资本净额**（万元）** | 150,163.35 | 113,875.49 |
| 应用资本底线及校准后的风险加权资产合计**（万元）** | 1,320,115.03 | 1,021,223.58 |
| 核心一级资本充足率 | 10.24% | 8.95% |
| 资本充足率 | 11.38% | 11.15% |

**十、关联交易：**

本行加强关联方名单管理，根据最新监管规定，及时、全面、完整识别关联方，强化对日常关联交易额度的监测、管理，严格执行关联交易事项备案及审批流程，抓好关联交易的报告、披露工作，进一步提升关联交易管理水平，董事会及关联交易控制委员会认真贯彻落实监管规定及内部管理制度要求，有效统筹开展关联交易管理工作，持续规范完善内部管理流程，截至2024年末，本行关联交易类型为授信类关联交易。

截至 2024 年末，本行全部关联方的关联交易授信总额为16,535.24万元，授信余额为  16,059.41万元，本行2024年第三季度末资本净额为157,314.4万元，授信余额占上季度末资本净额的10.21%，其中关联法人授信余额为 15,088.59万元，关联自然人授信余额为 970.82 万元。具体情况如下：

| **序号** | **关联方名称** | **业务类型** | **授信总额（万元）** | **授信余额（万元）** | **占上季度资本净额比例** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 贵州省安顺交通运输集团有限公司 | 贷款 | 5,550.00 | 5,549.60 | 3.5277% |
| 2 | 安顺市国有资本运营有限责任公司 | 贷款 | 3,628.00 | 3,628.00 | 2.3062% |
| 3 | 贵州省安顺市远大房地产开发有限公司 | 贷款 | 2,700.00 | 2,700.00 | 1.7163% |
| 4 | 贵州顺健制药有限公司 | 贷款 | 2,280.00 | 2,280.00 | 1.4493% |
| 5 | 贵州省安顺市智达公共安全技术有限责任公司 | 贷款 | 930.99 | 930.99 | 0.5918% |
| 6 | 陈健 | 贷款 | 220 | 30.00 | 0.0191% |
| 7 | 张静 | 贷款 | 127.7 | 127.70 | 0.0812% |
| 8 | 罗泽 | 贷款 | 63 | 56.78 | 0.0361% |
| 9 | 郭润民 | 贷款 | 60.9 | 56.15 | 0.0357% |
| 10 | 毛雷雪 | 贷款 | 47.1 | 41.29 | 0.0262% |
| 11 | 梁小江 | 贷款 | 45 | 12.18 | 0.0077% |
| 12 | 杨虎 | 贷款 | 43 | 35.89 | 0.0228% |
| 13 | 张盛 | 贷款 | 40 | 6.66 | 0.0042% |
| 14 | 李杰 | 贷款 | 38 | 27.34 | 0.0174% |
| 15 | 程红 | 贷款 | 37 | 28.52 | 0.0181% |
| 16 | 刘影 | 贷款 | 37 | 4.94 | 0.0031% |
| 17 | 娄勇 | 贷款 | 36 | 33.06 | 0.0210% |
| 18 | 熊梅 | 贷款 | 34 | 13.16 | 0.0084% |
| 19 | 陈小昌 | 贷款 | 31 | 25.52 | 0.0162% |
| 20 | 邓婕 | 贷款 | 30 | 30.00 | 0.0191% |
| 21 | 李虎超 | 贷款 | 30 | 11.50 | 0.0073% |
| 22 | 李萍 | 贷款 | 30 | 30.00 | 0.0191% |
| 23 | 吴生才 | 贷款 | 30 | 30.00 | 0.0191% |
| 24 | 吴应达 | 贷款 | 30 | 27.00 | 0.0172% |
| 25 | 袁雯娜 | 贷款 | 30 | 24.09 | 0.0153% |
| 26 | 张金汉 | 贷款 | 30 | 9.75 | 0.0062% |
| 27 | 赵欢 | 贷款 | 30 | 30.00 | 0.0191% |
| 28 | 邹雪静 | 贷款 | 30 | 25.81 | 0.0164% |
| 29 | 范雪 | 贷款 | 29 | 29.00 | 0.0184% |
| 30 | 杨宁武 | 贷款 | 27.3 | 21.11 | 0.0134% |
| 31 | 张渝 | 贷款 | 24.2 | 20.00 | 0.0127% |
| 32 | 王立平 | 贷款 | 21 | 6.17 | 0.0039% |
| 33 | 齐庆芳 | 贷款 | 20 | 20.00 | 0.0127% |
| 34 | 陶金 | 贷款 | 20 | 20.00 | 0.0127% |
| 35 | 杨红 | 贷款 | 20 | 14.83 | 0.0094% |
| 36 | 周寿喜 | 贷款 | 20 | 11.11 | 0.0071% |
| 37 | 吴桐 | 贷款 | 19 | 7.15 | 0.0045% |
| 38 | 黄彦 | 贷款 | 16 | 16.00 | 0.0102% |
| 39 | 姜君 | 贷款 | 12 | 11.63 | 0.0074% |
| 40 | 王龙超 | 贷款 | 12 | 12.00 | 0.0076% |
| 41 | 王利娟 | 贷款 | 10 | 10.00 | 0.0064% |
| 42 | 胡一平 | 贷款 | 9.5 | 4.00 | 0.0025% |
| 43 | 齐陆林 | 贷款 | 9 | 9.00 | 0.0057% |
| 44 | 周航 | 贷款 | 8 | 8.00 | 0.0051% |
| 45 | 陈发波 | 贷款 | 7 | 7.00 | 0.0044% |
| 46 | 尚发刚 | 贷款 | 6.2 | 5.90 | 0.0038% |
| 47 | 班佳丽 | 贷款 | 5 | 2.00 | 0.0013% |
| 48 | 马玲 | 贷款 | 5 | 5.00 | 0.0032% |
| 49 | 肖沛 | 贷款 | 4.9 | 4.90 | 0.0031% |
| 50 | 帅瑞琥 | 贷款 | 3.25 | 3.25 | 0.0021% |
| 51 | 张厚荣 | 贷款 | 3 | 0.80 | 0.0005% |
| 52 | 齐瑶 | 贷款 | 2.5 | 2.50 | 0.0016% |
| 53 | 郭海燕 | 贷款 | 2 | 2.00 | 0.0013% |
| 54 | 李冰 | 贷款 | 0.6988 | 0.12 | 0.0001% |
|  | **合计** |  | **16,535.24** | **16,059.41** | **10.21%** |

**十一、担保事项**

本行无担保事项。

**十二、呆账核销及贷款减免情况**

（一）呆账核销

除采取现金收回外，本行还通过核销方式对不良贷款进行处置。2024年本行共计核销不良贷款1525户、2083笔、金额23438.23万元。

本行已核销贷款严格按《安顺农村商业银行股份有限公司呆账核销管理实施细则（2023年版）》（安农商办发〔2023〕41号）、《贵州省农村信用社关于加强呆账核销管理的意见》（黔农信办函〔2024〕20号）规定执行。

（二）贷款减免情况

2024年度本行无贷款减免业务。

3、或有应收金额。无

1. **或有事项**

截至2024年12月31日，本行存在正常业务中发生的法律诉讼事项，截至2024年底针对不良贷款的诉讼案件共133件，涉案的贷款余额本金2,154.05万元。其明细情况如下：

| **被告** | **借款金额（万元）** | **借款余额（万元）** | **立案诉讼时间** | **案件进度** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 夏艳、韩达武 | 10 | 10 | 2023.1.31 | 判决 |
| 卿正将 | 14 | 14 | 2023.2.13 | 判决 |
| 张斌 | 5 | 5 | 2023.2.13 | 执行中 |
| 张俊 | 20 | 20 | 2023.2.13 | 执行已结案 |
| 秦昌龙 | 40 | 40 | 2023.2.7 | 撤诉结案 |
| 王国祥、杨文琼 | 9 | 9 | 2023.4.25 | 判决 |
| 鲍泽毅 | 20 | 20 | 2023.4.20 | 判决结案 |
| 王家英 | 3 | 3 | 2023.1.4 | 执行中 |
| 吕玉刚 | 3 | 3 | 2023.1.4 | 执行中 |
| 王天浩 | 4.18 | 4.17 | 2023.1.13 | 判决结案 |
| 陈朋 | 4.65 | 4.61 | 2023.1.13 | 判决 |
| 罗啟龙 | 9 | 9 | 2023.3.24 | 判决 |
| 严达添 | 3 | 3 | 2023.4.14 | 判决 |
| 雷进铜 | 5 | 5 | 2023.4.19 | 判决 |
| 陈玲 | 13.4 | 9.15 | 2023.6.1 | 执行已结案 |
| 陈玲 | 20 | 10.03 | 2023.6.5 | 执行已结案 |
| 薛琴英 | 10 | 10 | 2023.6.12 | 判决 |
| 陈浩东 | 45 | 45 | 2023.06.15 | 驳回起诉 |
| 程云龙 | 46 | 42.76 | 2023.06.07 | 裁定驳回 |
| 谷磊 | 45 | 45 | 2023.06.15 | 裁定驳回 |
| 郭春林 | 49 | 49 | 2023.06.15 | 裁定驳回 |
| 黄益英 | 49 | 49 | 2023.06.06 | 裁定驳回 |
| 李用武、朱忠仪 | 49 | 49 | 2023.06.15 | 裁定驳回 |
| 刘凯、陈文豪 | 45 | 0 | 2023.06.06 | 裁定驳回 |
| 刘宇、陈文豪 | 45 | 45 | 2023.06.15 | 裁定驳回 |
| 汪雄 | 49 | 49 | 2023.06.05 | 裁定驳回 |
| 龙滔 | 49 | 49 | 2023.06.05 | 裁定驳回 |
| 胡修勋 | 5 | 5 | 2023.3.1 | 判决 |
| 张克胜 | 5 | 5 | 2023.3.1 | 判决 |
| 曾倩 | 5 | 5 | 2023.3.1 | 调解 |
| 韩彦龙 | 9.5 | 9.5 | 2023.3.1 | 判决 |
| 谢兴江、张敏 | 15 | 15 | 2023.6.1 | 判决 |
| 王德祥、刘俊秀 | 5 | 1.96 | 2023.6.1 | 判决 |
| 吴彬、汪林波、陈堂务、曾锦秀 | 20 | 9.06 | 2023.7.31 | 判决 |
| 张兴林 | 12 | 12 | 2023.8.18 | 判决 |
| 陈兰兰、陈怀芬、史亚芸 | 5 | 5 | 2023.9.18 | 执行中 |
| 余文文、王艳菲 | 16 | 16 | 2023.9.18 | 判决 |
| 吴德林 | 20 | 20 | 2023.9.12 | 判决 |
| 罗港 | 15 | 13.02 | 2023.9.13 | 执行已结案 |
| 吴春鹏 | 48 | 48 | 2023.9.12 | 准予撤诉 |
| 陈祖荣 | 2.6 | 2.53 | 2023.9.12 | 撤诉 |
| 潘璐诗 | 7 | 7 | 2023.9.12 | 判决 |
| 姜德顺 | 48 | 47.86 | 2023.9.12 | 裁定驳回 |
| 鲁凡阳 | 5 | 5 | 2023.9.12 | 判决结案 |
| 宋静 | 20 | 20 | 2023.10.20 | 已开庭 |
| 樊婷 | 4.2 | 4.2 | 2023.10.20 | 判决 |
| 胡永江 | 5 | 5 | 2023.10.26 | 已开庭 |
| 翁先芳 | 2 | 2 | 2023.10.26 | 已开庭 |
| 陈丹 | 48.9 | 48.9 | 2023.10.26 | 判决结案 |
| 方成学 | 3 | 3 | 2023.10.26 | 判决结案 |
| 赵孟 | 20 | 20 | 2023.10.26 | 判决结案 |
| 汪强 | 1 | 1 | 2023.10.26 | 判决 |
| 陈彩彩 | 3 | 3 | 2023.11.3 | 撤诉 |
| 田汝明 | 9.3 | 9.3 | 2023.12.11 | 已开庭 |
| 牟乔保 | 18 | 17.97 | 2023.1.4 | 执行已结案 |
| 郭宝三 | 5 | 4.6 | 2023.1.4 | 调解结案 |
| 胡海军 | 5.5 | 5.5 | 2023.1.16 | 调解结案 |
| 张建 | 2.3 | 2.3 | 2023.2.2 | 调解结案 |
| 陈江湖 | 15 | 14.99 | 2023.2.2 | 调解结案 |
| 汪振楠 | 2 | 2 | 2023.2.8 | 调解结案 |
| 冯鑫 | 5 | 5 | 2023.2.8 | 调解结案 |
| 刘飞飞 | 5 | 5 | 2023.2.8 | 执行已结案 |
| 梁正元 | 3 | 2.98 | 2023.3.22 | 调解结案 |
| 全圣恒 | 11 | 挂息 | 2023.3.22 | 调解结案 |
| 全圣恒 | 11 | 11 | 2023.3.22 | 调解结案 |
| 路双龙 | 5 | 5 | 2023.3.22 | 调解结案 |
| 曾新龙 | 1 | 1 | 2023.3.27 | 调解结案 |
| 刘强 | 3 | 3 | 2023.3.27 | 调解结案 |
| 杨秀帅 | 3 | 2.83 | 2023.3.27 | 调解结案 |
| 陈平安 | 10 | 10 | 2023.3.27 | 调解结案 |
| 陈学海 | 5 | 4.49 | 2023.3.27 | 调解结案 |
| 余万群 | 2.8 | 2.8 | 2023.3.27 | 调解结案 |
| 李顺祥 | 25 | 25 | 2023.3.27 | 执行已结案 |
| 周春秀 | 5 | 5 | 2023.3.27 | 调解结案 |
| 刘异 | 5 | 4.61 | 2023.3.27 | 调解结案 |
| 周昌富 | 4.95 | 4.92 | 2023.3.27 | 调解结案 |
| 许猜猜 | 3 | 2.95 | 2023.3.27 | 调解结案 |
| 罗涛 | 4.95 | 4.95 | 2023.3.27 | 调解结案 |
| 黄全超 | 2.5 | 2.5 | 2023.3.27 | 调解结案 |
| 卢东三 | 3 | 3 | 2023.4.13 | 调解结案 |
| 李发成 | 26.8 | 26.39 | 2023.4.13 | 调解结案 |
| 向蕴玮 | 5 | 4.85 | 2023.4.13 | 调解结案 |
| 赵晨 | 5 | 4.9 | 203.4.13 | 调解结案 |
| 杨小英 | 5 | 5 | 2023.5.4 | 调解结案 |
| 陈敏 | 4 | 3.38 | 2023.5.4 | 调解结案 |
| 吴俊芸 | 2.5 | 2.3 | 2023.5.4 | 调解结案 |
| 雷洪书 | 5 | 5 | 2023.5.4 | 调解结案 |
| 严生刚 | 5.5 | 5.5 | 2023.5.4 | 执行已结案 |
| 严生刚 | 5.5 | 0 | 2023.5.4 | 执行已结案 |
| 袁国安 | 10 | 9.58 | 2023.4.13 | 调解结案 |
| 庞瑛 | 5 | 5 | 2023.5.22 | 调解结案 |
| 罗铮 | 3 | 2.76 | 2023.5.22 | 调解结案 |
| 王发明 | 460 | 0 | 2023.5.22 | 执行已结案 |
| 石飞艳 | 3 | 2.69 | 2023.5.22 | 调解结案 |
| 严昌 | 3 | 2.88 | 2023.5.22 | 调解结案 |
| 严昌 | 2 | 2 | 2023.5.22 | 调解结案 |
| 王发友 | 3 | 3 | 2023.5.22 | 调解结案 |
| 秦福红 | 2.9 | 3.53 | 2023.5.22 | 调解结案 |
| 屈安 | 3.9 | 3.83 | 2023.5.22 | 调解结案 |
| 韦虎 | 3.15 | 2.2 | 2023.5.22 | 调解结案 |
| 李宪仁 | 5 | 5 | 2023.5.22 | 调解结案 |
| 李宪仁 | 5 | 0 | 2023.5.22 | 调解结案 |
| 安啟芬 | 5 | 4.8 | 2023.5.22 | 调解结案 |
| 姜锦 | 49 | 49 | 2023.6.2 | 调解结案 |
| 刘丽 | 42 | 39.46 | 2023.6.2 | 调解结案 |
| 刘艳妮 | 3 | 2.93 | 2023.6.2 | 调解结案 |
| 刘艳妮 | 3 | 0 | 2023.6.2 | 调解结案 |
| 喻秀莲 | 5 | 3.95 | 2023.6.2 | 调解结案 |
| 潘健 | 5 | 4.96 | 2023.6.12 | 调解结案 |
| 鲍光富 | 4 | 3.94 | 2023.6.12 | 调解结案 |
| 鲍行 | 8 | 7.31 | 2023.6.12 | 调解结案 |
| 勾红红 | 2 | 2 | 2023.6.25 | 调解结案 |
| 苏露 | 3 | 3 | 2023.6.25 | 调解结案 |
| 曾华平 | 6 | 5.96 | 2023.8.7 | 调解结案 |
| 刘同增 | 3 | 3 | 2023.8.7 | 调解结案 |
| 徐立虎 | 1.29 | 1.29 | 2023.8.7 | 调解结案 |
| 徐立虎 | 3 | 3 | 2023.8.7 | 调解结案 |
| 蒙付刚 | 3 | 2.99 | 2023.8.11 | 执行已结案 |
| 张宇 | 1.76 | 1.75 | 2023.8.11 | 调解结案 |
| 鲍优忠 | 4..00 | 4 | 2023.8.21 | 调解结案 |
| 冯德顺 | 15 | 15 | 2023.8.21 | 调解结案 |
| 黄洋 | 1.6 | 1.6 | 2023.9.1 | 调解结案 |
| 陈道春 | 15 | 15 | 2023.9.11 | 调解结案 |
| 王金成 | 5 | 5 | 2023.10.19 | 调解结案 |
| 吴继红 | 5 | 5 | 2023.11.2 | 调解结案 |
| 严兴平 | 8 | 8 | 2023.11.9 | 调解结案 |
| 杨桂义 | 44 | 44 | 2023.11.23 | 调解结案 |
| 雷聆 | 20 | 0 | 2023.11.23 | 调解结案 |
| 王建玉 | 5.6 | 5.6 | 2023.11.23 | 执行已结案 |
| 刘明静 | 15 | 4.18 | 2023.11.23 | 调解结案 |
| 雷兴平 | 9.82 | 4.77 | 2023.11.30 | 调解结案 |
| 王健 | 40 | 0 | 2023.11.30 | 调解结案 |
| 付文武 | 60 | 0 | 2023.11.30 | 调解结案 |

**十四、贷款指标**

**14.1贷款质量**

2024年末，本行各项贷款余额1,161,713万元，比年初减少28,123.18万元。不良贷款余额（按五级分类）47,639.71万元，比年初减少1,335.25万元，不良贷款占比4.1%，比年初下降0.02个百分点。

**14.2信用风险指标**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **项目** | **2023年12月31日** | **2024年12月31日** |
| 不良资产率 | 2.99% | 2.86% |
| 不良贷款率 | 4.12% | 4.1% |
| 非同业单一客户贷款集中度 | 4.6% | 4.79% |
| 非同业单一客户风险暴露集中度 | 4.91% | 5.14% |
| 拨备覆盖率 | 166.86% | 167.04% |
| 存贷比 | 84% | 77.94% |

**十五、公司治理结构**

15.1.1股东大会

本年度共召开股东大会2次。其中：2024年5月20日召开了安顺农村商业银行股份有限公司第十三次股东大会，会议听取了《安顺农村商业银行股份有限公司关于国家金融监督管理总局安顺监管分局现场检查的整改落实情况报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度董事、监事履职评价报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度经营层工作报告》3项报告；审议并通过了《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度董事会工作报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度监事会工作报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度财务预算执行情况及2024年度财务预算方案》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度利润分配方案》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度股金红利分配方案》《安顺农村商业银行股份有限公司资本补充规划方案（2024—2026年）》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度行务公开情况报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度信息披露报告》《安顺农村商业银行股份有限公司关于修改公司章程的议案》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度大股东评估报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度主要股东评估报告》《安顺农村商业银行股份有限公司股东利益冲突管理办法》《安顺农村商业银行股份有限公司股权托管办法》《安顺农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》关于提名吴侃为安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事》《关于提名彭斌荣为安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事的议案》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度三农金融服务工作报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度绿色信贷工作报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度关联交易报告》19项议案。

2024年12月11日召开临时股东大会，会议审议通过了《关于安顺农村商业银行股份有限公司一般风险准备转为未分配利润情况报告的议案》《关于提名郑小龙为安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事职务的议案》《关于安顺农村商业银行股份有限公司“三重一大”决策制度实施办法的议案》《关于安顺农村商业银行股份有限公司“决策主体权责清单”的议案》《关于安顺农村商业银行股份有限公司董事会议事规则的议案》《关于安顺农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则的议案》6项议案。

15.1.2董事会

本年度共召开董事会15次。其中：2024年1月11日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十七次会议，会议审议通过了《安顺市公共交通总公司贷款关联交易报告》1项议案。

2024年1月23日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十八次会议，会议听取《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度风险管理工作情况述职报告》《安顺市亿丰汽车销售有限公司、安顺市万邦置业有限公司申请统一授信5650万元的报告》《贵州大洋联合教育文化产业有限公司贷款的关联交易报告》《刘俊夫系列关联交易贷款的情况报告》4项报告；会议审 议通过《安顺农村商业银行股份有限公司2024年“三定”方案》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年度授权书》《安顺农村商业银行股份有限公司不良资产委托处置协议》3项议案。

2024年2月22日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第十九次会议《安顺农村商业银行股份有限公司2023年案防工作情况报告》《安顺农商银行2023年度消费者权益保护工作情况报告》《安顺农商银行股份有限公司2023年稽核审计工作报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年消费者权益保护工作审计报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年案件防控专项审计报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年反洗钱工作专项审计报告》6项报告；会议审议通过《安顺农村商业银行股份有限公司法人股东安顺市恒伟实业有限公司股权转让的请示》《安顺农村商业银行股份有限公司西山支行迁址立项的事宜》《安顺农村商业银行股份有限公司公司治理自评估实施方案（2023年）》《安顺农村商业银行股份有限公司购置营业办公综合楼补充协议》《安顺农村商业银行股份有限公司全面预算管理办法》5项议案。

2024年3月26日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十次会议，会议审议通过了《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度董事会工作报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度经营层工作报告》《安顺农村商业银行股份有限公司关于对2023年度董事、监事履职评价的报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年度开展不良资产市场化处置的立项申请》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年反洗钱工作报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年度反洗钱工作计划》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年风险偏好执行情况报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年关联交易报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年征信工作总结报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年信息科技工作报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年稽核审计立项报告》11项议案。

2024年4月12日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十一次会议，会议审议通过了《安顺农村商业银行股份有限公司关于营业部朱宇燕等贷款以物抵债入账的情况汇报》《关于解聘、聘任安顺农村商业银行股份有限公司合规与风险管理部负责人的议案》《安顺农村商业银行股份有限公司关于大股东评估报告》《关于提请召开安顺农村商业银行股份有限公司第十三次股东大会的议案》4项议案。

2024年4月30日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十二次会议，会议听取了《关于对安顺农商银行2024年度关联方名单核准的报告》

《安顺农村商业银行股份有限公司关于安顺市公共交通总公司贷款的重大事项报告》《安顺农商银行2024年第一季度大额贷款情况报告》3项报告；会议审议通过了《安顺农村商业银行股份有限公司关于开展不良贷款债权资产非批量（01号）转让方案》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度内部控制评价报告》《安顺农商银行2023年全面风险管理工作报告》《安顺农村商业银行股份有限公司环境信息披露报告（2023年度）》4项议案。

2024年5月20日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十三次会议，会议审议了《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度三农金融服务工作报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度绿色信贷工作报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年高质量发展综合目标考核办法》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度财务预算执行情况及2024年度财务预算方案》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度利润分配方案》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度股金红利分配方案》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年资本补充评估报告》《安顺农商银行2023年负责人履职待遇、业务支出预算及执行情况专项审计报告》《安顺农村商业银行股份有限公司关于2023年度工资政策执行情况的审计报告》《关于对贵州永诚会计师事务所2023年财务报表审计报告质量的评估报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度信息披露报告》《安顺农村商业银行股份有限公司关于修改公司章程的议案》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度主要股东评估报告》《安顺农村商业银行股份有限公司股东利益冲突管理办法》《安顺农村商业银行股份有限公司股权托管办法》《安顺农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》《关于提名吴侃为安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事》《关于提名彭斌荣为安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事》18项议案。

2024年6月19日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十四次会议，会议听取了《关于拟对贵州省安顺市紫运汽车运输（集团）有限责任公司及其关联企业贷款申请公证执行、对贵州永盛商贸物流有限公司贷款提起民事诉讼的情况报告》《安顺农商银行2023年大额贷款情况报告》2项报告；会议审议通过了《关于兴碧农资公司及苏文杰2户不良贷款债权整体转让相关结果事宜的报告》《安顺市国有资本运营有限责任公司贷款关联交易报告》《娄大远关联公司贷款关联交易报告》《安顺农商银行驾驶员劳务外包方案》《关于董事会绿色信贷委员会及绿色信贷委员会议事规则更名的请示》《关于解除贵州嘉乐置业有限公司贷款抵押权的请示》6项议案。

2024年8月8日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十五次会议，会议听取了安顺农村商业银行股份有限公司2024年上半年经营层工作报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年上半年财务运行情况报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年第二季度大额贷款情况报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年第二季度其他股东关联交易情况报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年第二季度一般关联交易的工作报告》5项议案。

2024年9月9日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十六次会议，会议审议了《安顺农村商业银行股份有限公司塔东支行迁址立项的事宜》《安顺农村商业银行股份有限公司董事会授权书》《安顺农村商业银行股份有限公司风险偏好陈述书(2024年版)》3项议案。

2024年10月18日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十七次会议，会议听取了《安顺农村商业银行股份有限公司关于2023年度公司治理评估结果报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年三季度案件风险排查情况报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年上半年风险偏好执行情况报告》《安顺农村商业银行股份有限公司第三季度一般关联交易情况报告》《安顺农村商业银行股份有限公司关于2024年第三季度贷款利息账务处理的情况报告》5项报告；会议审议通过了《关于谭振发申请辞去安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会副董事长、董事职务的议案》《谭振发不再担任安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会副董事长、董事、行长职务的议案》《安顺农村商业银行股份有限公司关于调整第二届董事会专门委员会委员》3项议案。

2024年11月25日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十八次会议，会议审议通过了《关于安顺农村商业银行股份有限公司2024年度临时股东大会的议案》1项议案。

2024年12月11日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第二十九次会议，会议听取了《安顺农村商业银行股份有限公司2024年度数据治理工作情况报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度内部控制审计报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2023年度关联交易专项审计报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年度流动性风险管理专项审计报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年消费者权益保护工作审计报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年度第三季度大额贷款情况报告》6项报告；会议审议通过了关于安顺农村商业银行股份有限公司一般风险准备转为未分配利润情况报告的议案》《关于提名郑小龙为安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会董事职务的议案》《关于安顺农村商业银行股份有限公司“三重一大”决策制度实施办法的议案》《关于安顺农村商业银行股份有限公司“决策主体权责清单”的议案》《关于安顺农村商业银行股份有限公司董事会议事规则的议案》《关于安顺农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则的议案》《安顺农村商业银行股份有限公司关于支付营业办公综合楼尾款事宜的议案》7项议案。

2024年12月17日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第三十次次会议，会议审议通过了《关于推荐郑小龙为安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会副董事长职务的议案》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年薪酬管理办法》《安顺农村商业银行股份有限公司补充医疗保险管理办法》《安顺农村商业银行股份有限公司企业年金实施细则》《关于彭婷不再担任安顺农村商业银行股份有限公司副行长职务的议案》《关于杨全灏不再担任安顺农村商业银行股份有限公司副行长职务的议案》《关于安顺农村商业银行股份有限公司第二批次（2024001号）不良贷款债权资产包批量转让方案的议案》《安顺农商银行关于国有资产管理公司开展结构化交易模式批量债权转让工作方案》9项议案。

2024年12月23日召开安顺农村商业银行股份有限公司第二届董事会第三十一次会议，会议审议通过了《安顺市国有资本运营有限责任公司贷款关联交易报告》《安顺农村商业银行股份有限公司2024年绩效薪酬考核分配方案》2项议案。

**15.2安顺农村商业银行管理层情况**

单位负责人：江弘

监事长：张芹

副行长：陈优凯

风险总监：蔡成

工会主席：陈绍亨

**15.3员工结构基本情况：**

截至2024年12月31日，本行在册员工509人（内退81人），比上年减少30人；社会招聘6人，内部系统调入0人，外部系统调入0人；解除劳动合同14人，正式退休19人，内部系统调出0人，过世1人。女员工285人，男员工224人；研究生学历16人，本科学历354人，大专学历118人，中专学历10人，高中以下学历11人；35岁以下人员157人，36岁至45岁183人，46岁至55岁148人，56岁以上21人；高级职称2人，中级职称27人，初级职称39人。劳务派遣员工0人，比上年减3人。

**15.4公司部门及分支机构设置情况：**

截至2024年12月31日，本行内设11个部室，36家基层网点。

11个部室分别为业务发展部、农村金融部、金融市场部、计划财务部、合规与风险管理部、稽核审计部、安全保卫部、办公室、党委办公室、人力资源部、纪律检查室。

36家基层网点分别为：营业部、东关支行、黄果树支行、小十字支行、华西支行、北关支行、西秀产业园区支行、若飞支行、西山支行、塔东支行、驼宝山支行、开发区支行、武当山支行、西航支行、虹轴支行、市府支行、南马支行、旧州支行、东屯支行、杨武支行、双堡支行、鸡场支行、岩腊支行、宁谷支行、新城支行、新场支行、龙宫支行、幺铺支行、小屯支行、宋旗支行、刘官支行、黄腊支行、蔡官支行、轿子山支行、大西桥支行、七眼桥支行。

**十六、本年度重要事项**

**16.1最大十名股东名称及报告期内变动情况：本行股东报告期有所变动，最大十名股东情况如下：**

截至2024年12月31日，本行最大十名股东情况如下：

金额单位：元

| **序号** | **名称** | **投资股** | **股金合计** | **所占比例%** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 安顺永峰煤焦集团有限公司 | 33,074,752.00 | 33,074,752.00 | 9.06 |
| 2 | 贵州顺健制药有限公司 | 25,262,268.00 | 25,262,268.00 | 6.92 |
| 3 | 安顺市资产运营有限公司 | 23,095,301.00 | 23,095,301.00 | 6.33 |
| 4 | 贵州乌江水电成套设备有限公司 | 21,669,665.00 | 21,669,665.00 | 5.94 |
| 5 | 安顺市供水总公司 | 18,248,139.00 | 18,248,139.00 | 5.00 |
| 6 | 安顺市公共交通总公司 | 17,107,630.00 | 17,107,630.00 | 4.69 |
| 7 | 安顺天瑞房地产开发有限责任公司 | 17,107,630.00 | 17,107,630.00 | 4.69 |
| 8 | 贵州安顺银城房地产开发有限公司 | 15,396,867.00 | 15,396,867.00 | 4.22 |
| 9 | 贵州省安顺汽车运输公司 | 11,405,087.00 | 11,405,087.00 | 3.13 |
| 10 | 贵州家喻集团汽车服务有限公司 | 8,553,815.00 | 8,553,815.00 | 2.34 |
| **合 计** |  | **190,921,154.00** | **190,921,154.00** | **52.32** |

**16.2其他：**

16.2.1 本年度本行无经济、刑事案件和重大责任事故

16.2.2本年度高层管理人员在本行任职期间未受到任何监管部门的处罚。

16.2.3部分指标情况

A 平均总资产回报率：0.4％

B加权平均净资产收益率：4.78％